

Digite o CPF

Fundação Itaú Unibanco

Previdência Complementar

Área do Participante

CPF

000.000.000-00

Continuar

Esqueci minha senha

App ITAÚ UNIBANCO

A forma mais **simples** e **rápida** para  
acessar tudo que você precisa como  
participante



Fundação Itaú Unibanco / 61.155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Boelchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP

CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)

4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Senha

Fundação **Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

Área do Participante



Senha

Confirmar

[Esqueci minha senha](#)

[Não é você?](#)

Entre em contato com a gente por um dos nossos canais de atendimento.

App **ITAÚ UNIBANCO**

A forma mais **simples** e **rápida** para  
acessar tudo que você precisa como  
participante



Fundação **Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

Resumo do Plano ?

Minha Conta

Conta Vinculada  
Patrocinada

Minha Rentabilidade

Perfil Atual:  
**Ultraconservador RFI DI**

Detalhes

Na Home, o participante poderá clicar no menu lateral > **Alteração de Perfil de Investimento** OU através do **Acesso Rápido > Alteração de Perfil**

Campanhas

Alteração de Perfil de Investimento

Acesso Rápido ?



Formulários



Alteração de Perfil



Cadastro

Resumo do Plano ?

Minha Conta

Conta Vinc  
Patrocinad

Minha Rentabilidade

Perfil Atual:

Ultraconservador RF DI

Detalhes

Ao passar o *mouse* em **Acesso Rápido** > Alteração de Perfil, o ícone irá alterar de cor

Acesso Rápido ?



Formulários

Clique aqui caso deseje alterar seu perfil de investimentos



Cadastro

Home

Meu Cadastro

Minha Contribuição

Meu Saldo

Rentabilidade

Simulação

Campanhas

**1** Introdução  
Saiba como funciona o programa

**2** Avaliar Perfil  
Questionário para avaliar perfil

**3** Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...

**4** Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil

**5** Termos  
Verificar aceitação dos termos

**6** Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

Perfil Atual: Ultraconservador RF DI

Visualize seu perfil de investimento atual.

Ultraconservador RF DI

**Investimentos**  
Aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados.

**Objetivo e riscos**  
Em razão de fazer investimentos de baixo risco, os retornos esperados para esse perfil tendem a ser próximos ao CDI.

**Tipo de participante**  
Aquele que não pode ou não deseja correr riscos no mercado de ações.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
100% do CDI

**Intervalo de alocação de renda variável**  
Não permite alocação em renda variável

Para maiores informações acessar o link abaixo:  
<https://www.fundacaoitauunibanco.com.br/wp-content/uploads/2022/12/ITAUBCOPACDUL.pdf>

**Ferramenta de Alteração de Perfil de Investimentos**

**Campanha de Perfis de Investimentos**

O processo para troca de perfis de investimentos é todo automatizado.

São duas etapas para escolher seu perfil:

- 1) Preenchimento do Teste de Perfil de Investidor para auxiliar na escolha do seu perfil;
- 2) Conhecer as suas outras opções de Perfil de Investimento e escolher o Perfil mais adequado para você.

Desenvolvemos o Teste de Perfil de Investidor para lhe auxiliar. Além de ser rápido (menos de 5 minutos), as perguntas servem para avaliar seu conhecimento, capacidade e tolerância com relação a riscos. Para que o resultado seja o mais efetivo possível, é importante que você leia e responda com atenção. Ao avaliar o resultado, tenha em mente que a escolha do perfil é uma decisão individual, pois deve estar adequada às características e objetivo de cada um.

O Teste de Perfil de Investidor serve apenas para auxiliar nessa escolha e sua indicação não deve ser interpretada como uma recomendação.

Os dados constantes nesse questionário serão utilizados para processamento da sua solicitação, cumprimento de obrigações legais ou regulatórias, execução de contrato e de acordo com o previsto em nossa política de privacidade. Conheça mais sobre como tratamos seus dados pessoais em nossa Política de Privacidade em [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)

O participante visualizará o perfil atual, um resumo do perfil e o início da campanha.

O participante deverá obrigatoriamente responder o Teste de Perfil de Investidor.

Para seguir, clicar em **PROSSEGUIR**

- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

### Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 1 de 8

Idade que pretende se aposentar

Voltar

Próxima

Fundação Itaú Unibanco / 61.155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Boelchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP  
CEP: 04310-030

[Política de Privacidade](#)

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitaunibanco.com.br](http://www.fundacaoitaunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD e Autopatrocinados

Minha Contribuição  
Minha Contribuição

Meu Saldo  
Meu Saldo

Rentabilidade  
Rentabilidade

Simulação  
Simulação

Campanhas  
Alteração de Perfil de Investimento

Administração  
Suitability  
Campanhas  
Destaques  
FUNDOS

FAQ  
FAQ

Fale Conosco  
Fale Conosco

Guia do Plano  
Guia do Plano

- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 2 de 8

## O que você busca ao investir?

- Evitar perdas.
- Valorizar meu patrimônio, aceitando pequenos riscos de perdas.
- Potencializar o retorno, aceitando riscos de perdas maiores.
- Ganhar o máximo possível, mesmo com a possibilidade de riscos de perdas significativas ao longo do caminho.

Voltar

Próxima

Fundação Itaú Unibanco / 61155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Boelchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP  
CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitaunibanco.com.br](http://www.fundacaoitaunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770  
2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD e Autopatrocinados

Minha Contribuição  
Minha ContribuiçãoMeu Saldo  
Meu SaldoRentabilidade  
RentabilidadeSimulação  
SimulaçãoCampanhas  
Alteração de Perfil de InvestimentoAdministração  
SuitabilityFAQ  
FAQFale Conosco  
Fale ConoscoGuia do Plano  
Guia do Plano



- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 3 de 8

Qual das alternativas melhor classifica sua formação e experiência no mercado financeiro?

- Não possuo formação ou conhecimento do mercado financeiro.
- Não possuo formação relacionada ao mercado financeiro, mas recebo orientação de pessoas que possuem experiência prática.
- Não possuo formação relacionada ao mercado financeiro, mas possuo conhecimento e/ou experiência prática.
- Possuo formação relacionada ao mercado financeiro, mas não tenho experiência prática.
- Possuo formação e experiência no mercado financeiro.

Voltar

Próxima

Fundação Itaú Unibanco / 61155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Beolchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP

CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)

4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770

2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD e Autopatrocinados

- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 4 de 8

## Quais produtos de investimentos você conhece?

- Nunca tive outros investimentos além do plano de contribuição definida da Fundação Itaú Unibanco.
- Poupança, CDB ou Fundos DI
- Além das anteriores, outros produtos de renda fixa (como investimentos atrelados à inflação e títulos prefixados) ou fundos multimercado
- Além dos anteriores, ações, fundos de ações ou fundos imobiliários
- Além de todos os anteriores, também conheço derivativos.

Voltar

Próxima

Fundação Itaú Unibanco / 61155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Beolchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP

CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)

4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770

2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD e Autopatrocinados

- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 5 de 8

Qual o percentual que o plano de contribuição definida da Fundação Unibanco representa do seu patrimônio total (excluindo imóveis)?

- Entre 100% e 80% do meu patrimônio total.
- Entre 80% e 50% do meu patrimônio total.
- Entre 50% e 30% do meu patrimônio total.
- Menos de 30% do meu patrimônio total.

Voltar

Próxima

Fundação Itaú Unibanco / 61155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Boelchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP  
CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitaunibanco.com.br](http://www.fundacaoitaunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770  
2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD e Autopatrocinados



- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 6 de 8

O que você faria se, por conta de oscilações do mercado, o seu perfil de investimentos apresentasse uma perda significativa?

- Me sentiria desconfortável, mas não sei o que faria.
- Na próxima oportunidade faria a alteração do meu perfil para um perfil mais conservador, com o objetivo de reduzir a minha exposição a risco, mesmo que tivesse perdas.
- Manteria os recursos aplicados no perfil atual e aguardaria melhora no mercado.
- Entenderia o fato de haver oscilações no meu perfil e, se possível, aumentaria a aplicação para aproveitar eventuais oportunidades do mercado.

Voltar

Próxima

Fundação Itaú Unibanco / 61155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Boelchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP  
CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitaunibanco.com.br](http://www.fundacaoitaunibanco.com.br)

4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD e Autopatrocinados

Minha Contribuição  
Minha ContribuiçãoMeu Saldo  
Meu SaldoRentabilidade  
RentabilidadeSimulação  
SimulaçãoCampanhas  
Alteração de Perfil de InvestimentoAdministração  
SuitabilityFAQ  
FAQFale Conosco  
Fale ConoscoGuia do Plano  
Guia do Plano

- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 7 de 8

Em uma emergência, quanto tempo você poderia viver com suas economias sem nenhuma receita (excluindo o Plano de Aposentadoria da Fundação Itaú Unibanco)?

- Não possuo reserva
- Até 6 meses
- De 6 meses a 1 ano
- De 1 a 5 anos
- Mais de 5 anos

Voltar

Próxima

Fundação Itaú Unibanco / 61155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Beolchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP

CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)

4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770

2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD e Autopatrocinados

- 1 **Introdução**  
Saiba como funciona o programa
- 2 **Avaliar Perfil**  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 8 de 8

Quanto você acredita que realmente pode (mesmo que não tenha a intenção no momento) economizar todo mês sem afetar sua qualidade de vida atual?

- Não tenho possibilidade
- Menos do que 5% da minha receita mensal
- Entre 5% e 10% da minha receita mensal
- Entre 10% e 30% da minha receita mensal
- Pelo menos 30% da minha receita mensal

Voltar

Finalizar

Fundação Itaú Unibanco / 61155.248/0001-16

Av. Dr Hugo Beolchi, 445 14º andar – Conj 141 – Jabaquara - São Paulo – SP

CEP: 04310-030

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)

4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente auditivo/fala: 0800 770

2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

Teste Perfil de Investidor:  
ATIVOS, BPD, AOP (em fase de opção) e  
Autopatrocinados

- Meu Cadastro
- Minha Contribuição
- Meu Saldo
- Rentabilidade
- Simulação
- Campanhas
- Alteração de Perfil de Investimento
- Administração
- FAQ
- Fale Conosco

- 1 Introdução  
Saiba como funciona o progr...
- 2 Avaliar Perfil  
Questionário para avaliar pe...
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de inv...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

Solicito alterar meu perfil de investimento para (selecione o gráfico associado):

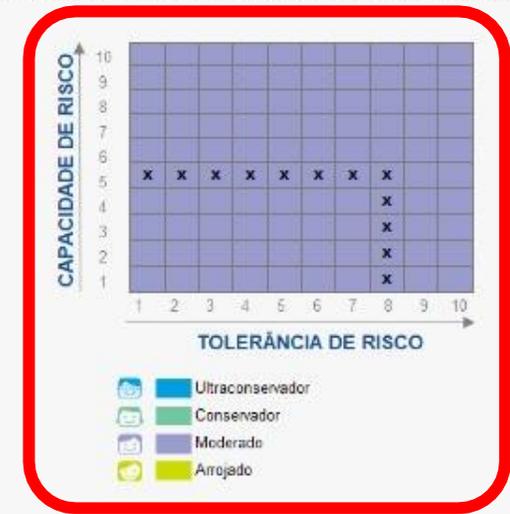
Caro participante, com base nas suas respostas foram avaliadas a sua CAPACIDADE para assumir riscos e a sua TOLERÂNCIA com relação ao risco. O resultado do questionário foi determinado a partir da avaliação conjunta dessas suas variáveis.

Em uma escala de 0 a 10, suas respostas ao questionário indicaram um nível de TOLERÂNCIA DE RISCO igual a 8, e um nível de CAPACIDADE DE RISCO igual a 5. Com base nisso, o resultado do seu questionário é compatível com o Moderado RV 20 (de acordo com o resultado da matriz).

A CAPACIDADE para risco está intimamente ligada à fase do "Ciclo de Vida" (juventude, formação de família, aposentadoria) que você se encontra e ao nível de proteção que possui, como seguros e poupança para emergências. De forma geral, maiores horizontes de investimentos e altos níveis de proteção implicam uma maior CAPACIDADE para assumir risco.

A TOLERANCIA com relação ao risco reflete a sua vontade/propensão de incorrer em riscos monetários/financeiros em troca de maiores rentabilidades em seus investimentos. Ela resume como você reage diante de decisões financeiras, reais ou hipotéticas. Quanto maior essa propensão, maior a TOLERÂNCIA de risco.

Representação Gráfica dos níveis de Capacidade e Atitude de Risco do Investidor



Resultado do Teste do Perfil de Investidor

CAPACIDADE DE RISCO  
X  
TOLERÂNCIA DE RISCO

Clicando na barra de rolagem da tela, é possível ver todos os perfis e ver o descritivo de todos os perfis. Além disso é possível verificar o perfil atual e o perfil do resultado do teste

Ultraconservador RF DI

Atual



Renda Fixa	100,00%
Renda Variável	0,00%

Conservador RV 7,5



Renda Fixa	92,50%
Renda Variável	7,50%

Moderado RV 20

Perfil adequado de acordo com suas respostas



Renda Fixa	80,00%
Renda Variável	20,00%

Arrojado RV 40



Renda Fixa	60,00%
Renda Variável	40,00%



A TOLERÂNCIA com relação ao risco reflete a sua vontade/propensão de incorrer em riscos monetários/financeiros em troca de maiores rentabilidades em seus investimentos. Ela resume como você reage diante de decisões financeiras, reais ou hipotéticas. Quanto maior es

Agora, selecione abaixo o Perfil de Investimento p

### Ultraconservador RF DI



Renda Fixa 100,00%  
Renda Variável 0,00%

Ver detalhes

### Perfil Ultraconservador RF DI



Renda Fixa 100,00%  
Renda Variável 0,00%

#### Investimentos

Aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados.

#### Objetivo e riscos

Em razão de fazer investimentos de baixo risco, os retornos esperados para esse perfil tendem a ser próximos ao CDI.

#### Tipo de participante

Aquele que não pode ou não deseja correr riscos no mercado de ações.

#### Benchmark (referência de rentabilidade)

100% do CDI

#### Intervalo de alocação de renda variável

Não permite alocação em renda variável

Para maiores informações acessar o link abaixo:

<https://www.fundacaoitaunibanco.com.br/wp->

É possível ler o descritivo do perfil atual, bem como o resultante do questionário.

Para ver o descritivo de cada perfil, clicar em “Ver detalhes”

Ao clicar em cada link de cada perfil, é possível visualizar a lâmina do perfil.



1



2

Fundação Itaú Unibanco

Previdência Complementar

Em parceria com

Itaú Asset Management

# Lâmina Perfil Ultraconservador

Relatório mensal | Outubro/2022

Data de referência do relatório: 31/10/22

## Itaubanco CD Ultraconservador RF DI



### Descritivo do plano

#### Investimentos

Aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados.

#### Objetivos e Risco

Em razão de fazer investimentos de baixo risco, os retornos esperados para esse perfil tendem a ser próximos ao CDI.

#### Tipo de Participante

Aquele que não pode ou não deseja correr riscos maiores do que os previstos no mercado de juros pós-fixados.

#### Características do plano

Benchmark: 100% CDI.

Não permite alocação em renda variável.

### Retornos mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2022	Perfil	0,79%	0,88%	0,97%	0,85%	1,12%	1,07%	1,08%	1,22%	1,18%	1,08%	-	-	10,72%
	Benchmark	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,01%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	-	-	10,00%
	+/- Bench	0,06%	0,13%	0,05%	0,01%	0,09%	0,05%	0,04%	0,06%	0,10%	0,06%	-	-	0,72%
2021	Perfil	0,18%	0,13%	0,29%	0,20%	0,33%	0,39%	0,42%	0,53%	0,65%	0,58%	0,63%	0,80%	5,24%
	Benchmark	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,30%	0,36%	0,42%	0,44%	0,48%	0,59%	0,76%	4,40%
	+/- Bench	0,03%	-0,00%	0,09%	-0,01%	0,06%	0,08%	0,06%	0,11%	0,21%	0,09%	0,04%	0,04%	0,84%
2020	Perfil	0,38%	0,27%	0,06%	-0,08%	0,25%	0,24%	0,24%	0,22%	0,19%	0,16%	0,07%	0,23%	2,25%
	Benchmark	0,38%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,22%	0,19%	0,16%	0,16%	0,16%	0,15%	0,16%	2,77%
	+/- Bench	0,00%	-0,02%	-0,28%	-0,36%	0,01%	0,02%	0,05%	0,06%	0,03%	0,00%	0,02%	0,07%	-0,52%

Produtos

Institucional

A TOLERÂNCIA com relação ao risco reflete a sua tolerância a perdas financeiras, reais ou hipotéticas. Quanto maior es

Agora, selecione abaixo o Perfil de Investimento p

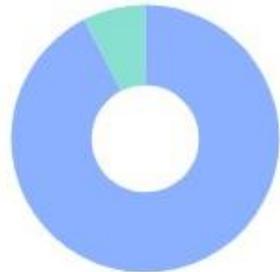
**Ultraconservador RF DI** Atual



Renda Fixa	100,00%
Renda Variável	0,00%

Ver detalhes

**Perfil Conservador RV 7,5**



Renda Fixa	92,50%
Renda Variável	7,50%

**Investimentos**  
Possui alocação em torno de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada.

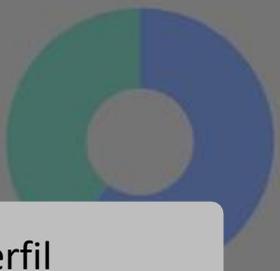
**Objetivo e riscos**  
Por investir em renda variável e em outros ativos com risco, pode apresentar flutuações relevantes em seu desempenho mensal, incluindo rentabilidade negativa.

**Tipo de participante**  
Aquele que concorda em somar uma parcela de risco à sua carteira, com a alocação em renda variável. Deve estar disposto a enfrentar os riscos de instabilidade nas taxas de juros e no mercado acionário.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
92,5% do CDI + 7,5% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

**Intervalo de alocação de renda variável**

**Arrojado RV 40**



Renda Fixa	60,00%
Renda Variável	40,00%

Ver detalhes

Descrição do perfil Conservador RV 7,5



1



2

Fundação Itaú Unibanco  
Em parceria com  
Itaú Asset Management



# Lâmina Perfil Conservador RV 7,5

Relatório mensal | Out/  
Data de referência do relatório:

## Itaubanco CD Conservador RV 7,5



### Descritivo do plano

#### Investimentos

Possui alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada.

#### Objetivos e Risco

Obter resultados um pouco superiores ao CDI no longo prazo. Por investir em renda variável, pode apresentar flutuações relevantes em seu desempenho mensal, incluindo rentabilidade negativa, mas que, em janelas de médio prazo, se torna positiva.

#### Tipo de Participante

Aquele que concorda em somar uma parcela de risco à sua carteira, com a alocação em renda variável, buscando no longo prazo conquistar rentabilidades um pouco superiores às das taxas de juros de curto prazo. Deve estar disposto a enfrentar os riscos de instabilidade nas taxas de juros e nas Bolsas de Valores.

#### Características do plano

Benchmark: 92,5% do CDI + 7,5% Ibovespa, rebalanceado mensalmente.

Intervalo de Alocação em Renda Variável: Entre 5% e 10%.

### Retornos mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2022	Perfil	1,11%	0,80%	1,48%	0,01%	1,12%	0,17%	1,39%	1,82%	1,21%	1,47%	-	-	11,07%
	Benchmark	1,20%	0,76%	1,31%	0,01%	1,20%	0,07%	1,31%	1,54%	1,03%	1,35%	-	-	10,21%
	+/- Bench	-0,09%	0,04%	0,17%	-0,00%	-0,07%	0,10%	0,08%	0,27%	0,18%	0,11%	-	-	0,86%
2021	Perfil	-0,11%	-0,21%	0,59%	0,59%	0,84%	0,44%	-0,09%	0,08%	0,03%	-0,21%	0,45%	0,94%	3,37%
	Benchmark	-0,11%	-0,20%	0,63%	0,34%	0,71%	0,32%	0,03%	0,21%	-0,09%	-0,06%	0,43%	0,92%	3,16%
	+/- Bench	-0,00%	-0,01%	-0,04%	0,25%	0,14%	0,12%	-0,13%	-0,13%	0,12%	-0,15%	0,02%	0,02%	0,21%
2020	Perfil	0,32%	-0,49%	-3,36%	0,67%	0,82%	1,01%	1,24%	-0,12%	-0,31%	0,08%	1,23%	1,20%	2,21%
	Benchmark	0,23%	-0,36%	-1,93%	1,03%	0,86%	0,86%	0,80%	-0,11%	-0,21%	0,09%	1,33%	0,85%	3,45%
	+/- Bench	0,09%	-0,13%	-1,44%	-0,36%	0,06%	0,15%	0,44%	0,01%	0,10%	0,02%	-0,10%	0,35%	-1,24%

A TOLERÂNCIA com relação ao risco reflete a sua  
financeiras, reais ou hipotéticas. Quanto maior es  
Agora, selecione abaixo o Perfil de Investimento p

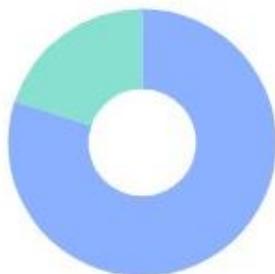
### Ultraconservador RF DI



Renda Fixa 100,00%  
Renda Variável 0,00%

Ver detalhes

### Perfil Moderado RV 20



Renda Fixa 80,00%  
Renda Variável 20,00%

#### Investimentos

Investe em torno de 20% do patrimônio em renda variável e mantém estratégias de juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação para a alocação em renda fixa, de emissão pública e privada.

#### Objetivo e riscos

Podem apresentar resultados baixos ou negativos por períodos relativamente prolongados (alguns semestres).

#### Tipo de participante

Aquele com horizontes mais longos e que deseja assumir mais riscos do que os trazidos pelo perfil Conservador RV 7,5. Precisa estar disposto a lidar com as variações das taxas de juros e no mercado acionário e consequente rentabilidade negativa acumulada em período razoável.

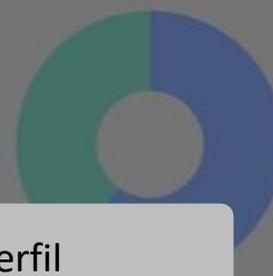
#### Benchmark (referência de rentabilidade)

80% do CDI + 20% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

...idades em seus investimentos. Ela resume como você reage diante de decisões

...que no botão "Confirmar Opção".

### Arrojado RV 40



Renda Fixa 60,00%  
Renda Variável 40,00%

Ver detalhes

Descritivo do perfil Moderado RV 20



1



2

Fundação Itaú Unibanco

Em parceria com

Itaú Asset Ma

# Lâmina Perfil Moderado RV 20

Relatório mensal | Out/22

Data de referência do relatório: 31/10/22

## Itaubanco CD Moderado RV 20



### Descritivo do plano

#### Investimentos

Investe, em média, 20% do patrimônio em renda variável e mantém estratégias de juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação para a alocação em renda fixa, de emissão pública e privada.

#### Objetivos e Risco

Possui perspectiva de rentabilidades superiores no longo prazo, mas pode apresentar resultados baixos ou negativos por períodos relativamente prolongados (alguns semestres).

#### Tipo de Participante

Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis, visando atingir maiores retornos no longo prazo. Tem que estar disposto a encarar a alta variação das taxas de juros e das Bolsas de Valores e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante e em cenários adversos.

#### Características do plano

Benchmark: 80% do CDI + 20% Ibovespa, rebalanceado mensalmente.

Intervalo de Alocação em Renda Variável: Entre 10% e 30%.

### Retornos mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2022	Perfil	1,64%	0,62%	2,33%	-1,49%	1,09%	-1,50%	1,91%	2,88%	1,20%	2,10%	-	-	11,20%
	Benchmark	1,98%	0,78%	1,95%	-1,35%	1,47%	-1,49%	1,77%	2,17%	0,95%	1,91%	-	-	10,51%
	+/- Bench	-0,35%	-0,16%	0,38%	-0,13%	-0,38%	-0,01%	0,15%	0,71%	0,25%	0,19%	-	-	0,69%
2021	Perfil	-0,67%	-0,93%	1,13%	1,29%	1,82%	0,51%	-1,10%	-0,86%	-1,20%	-1,75%	0,14%	1,14%	-0,55%
	Benchmark	-0,54%	-0,77%	1,36%	0,55%	1,45%	0,34%	-0,50%	-0,16%	-0,96%	-0,96%	0,16%	1,18%	1,10%
	+/- Bench	-0,12%	-0,17%	-0,22%	0,74%	0,37%	0,17%	-0,59%	-0,70%	-0,24%	-0,79%	-0,02%	-0,05%	-1,66%
2020	Perfil	0,17%	-2,05%	-9,73%	2,00%	1,64%	2,17%	2,90%	-0,78%	-1,33%	-0,07%	3,65%	2,91%	0,74%
	Benchmark	-0,02%	-1,45%	-5,71%	2,28%	1,90%	1,92%	1,81%	-0,56%	-0,83%	-0,01%	3,30%	1,99%	4,37%

### Ultraconservador RFDI



Renda Fixa 100,00%  
Renda Variável 0,00%

Ver detalhes

### Perfil Arrojado RV 40



Renda Fixa 60,00%  
Renda Variável 40,00%

#### Investimentos

Mantém em torno de 40% dos recursos em renda variável e, na parcela de renda fixa, faz alocações em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada.

#### Objetivo e riscos

Perfil que possui maior risco de oscilação de desempenho, com possibilidade de rentabilidades baixas ou negativas por mais tempo.

#### Tipo de participante

Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis. Tem que estar disposto a encarar a alta variação das taxas de juros e no mercado acionário e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante em cenários adversos.

#### Benchmark (referência de rentabilidade)

60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

#### Intervalo de alocação de renda

### Arrojado RV 40



Renda Fixa 60,00%  
Renda Variável 40,00%

Ver detalhes

Descritivo do perfil  
Arrojado RV 40

VOLTAR

PROSEGUIR



1



2

Fundação Itaú Unibanco

Em parceria com

Itaú Asset Ma

# Lâmina Perfil Arrojado RV 40

Relatório mensal | Out/22

Data de referência do relatório: 31/10/22

## Itaubanco CD Arrojado RV 40



### Descritivo do plano

#### Investimentos

Mantém, em média, 40% dos recursos em renda variável e, na parcela de renda fixa, faz alocações em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada.

#### Objetivos e Risco

Opção com maior potencial para alcançar resultados superiores em horizontes mais longos, sendo também o perfil que possui maior risco de oscilação de desempenho, com possibilidade de rentabilidades baixas ou negativas por mais tempo.

#### Tipo de Participante

Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis, visando atingir maiores retornos no longo prazo. Tem que estar disposto a encarar a alta variação das taxas de juros e das Bolsas de Valores e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante em cenários adversos.

#### Características do plano

Benchmark: 60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente.

Intervalo de Alocação em Renda Variável: Entre 30% e 50%.

### Retornos mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2022	Perfil	2,51%	0,26%	3,16%	-3,83%	1,09%	-3,81%	2,67%	4,05%	0,98%	3,07%	-	-	10,23%
	Benchmark	3,23%	0,81%	2,98%	-3,54%	1,91%	-3,99%	2,50%	3,17%	0,83%	2,79%	-	-	10,84%
	+/- Bench	-0,72%	-0,55%	0,18%	-0,29%	-0,82%	0,19%	0,17%	0,89%	0,15%	0,28%	-	-	-0,61%
2021	Perfil	-1,31%	-1,77%	1,87%	1,96%	2,96%	0,59%	-2,07%	-1,74%	-2,74%	-3,71%	-0,44%	1,44%	-5,08%
	Benchmark	-1,24%	-1,67%	2,52%	0,90%	2,62%	0,37%	-1,36%	-0,74%	-2,36%	-2,41%	-0,26%	1,60%	-2,18%
	+/- Bench	-0,08%	-0,10%	-0,64%	1,06%	0,34%	0,22%	-0,77%	-1,00%	-0,37%	-1,31%	-0,18%	-0,16%	-2,90%
2020	Perfil	0,02%	-3,63%	-16,44%	4,53%	3,35%	4,22%	5,02%	-1,56%	-2,49%	-0,28%	6,60%	4,88%	1,93%
	Benchmark	-0,43%	-3,19%	-11,76%	4,27%	3,57%	3,63%	3,42%	-1,28%	-1,82%	-0,18%	6,45%	3,82%	5,26%
	+/- Bench	0,45%	0,43%	4,69%	0,26%	0,23%	0,59%	1,60%	0,20%	0,69%	0,10%	0,15%	1,06%	3,33%

Agora, selecione abaixo o Perfil de Investimento para o seu plano de benefícios mais adequado as suas necessidades. Após realizar a sua opção, clique no botão "Confirmar Opção".

Ultraconservador RF DI

Perfil adequado de acordo com suas respostas



Renda Fixa 100,00%  
Renda Variável 0,00%

Ver detalhes

Conservador RV 7,5

Atual



Moderado RV 20



Arrojado RV 40



O participante deverá escolher qual o perfil desejado.

Caso o participante queira efetuar a troca, deverá selecionar um dos perfis e clicar em **"PROSSEGUIR"**

Caso o participante queira manter no perfil atual, basta clicar em **"MANTER A OPÇÃO ATUAL"**.

MANTER A OPÇÃO ATUAL

VOLTAR

PROSSEGUIR



Agora, selecione abaixo o Perfil de investimento para o seu plano de benefícios mais adequado as suas necessidades. Após realizar a sua opção, clique no botão "Confirmar Opção".

Ultraconservador RF DI



### Alteração de Perfil

**Importante:** o perfil de investimento que você selecionou é diferente do perfil considerado mais adequado a você (Moderado RV 20), de acordo com suas respostas ao Simulador. Deseja realmente continuar?

Ok

Cancelar

Arrojado RV 40



Essa mensagem aparecerá se o participante optar por um perfil diferente do resultado do Teste de Perfil de Investidor.

Se o participante optar pelo mesmo perfil do resultado do Teste de Perfil de Investidor, não aparecerá nenhuma mensagem.

Renda Variável 0,00%

Renda Variável 7,50%

Renda Variável 20,00%

Renda Fixa 60,00%

Renda Variável 40,00%

Ver detalhes

Ver detalhes

Ver detalhes

Ver detalhes

VOLTAR

PROSSEGUIR

Comparativo do perfil Atual e o perfil escolhido pelo participante. Para seguir com a solicitação da troca de perfil, deverá clicar no botão “CONFIRMAR” no fim da página.

- Meu Cadastro
- Minha Contribuição
- Meu Saldo
- Rentabilidade
- Simulação
- Campanhas
- Alteração de Perfil de Investimento
- Administração
- FAQ
- Fale Conosco
- Guia do Plano
- Regulamento do Plano
- Protocolos
- Institucional

- 1 Introdução Saiba como funciona o progr...
- 2 Questionário para avaliar pe...
- 3 Escolha seu novo perfil de inv...
- 4 Confirme sua escolha de perfil
- 5 Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão Consulte o perfil escolhido

### Perfil Atual: Ultraconservador RF DI

Visualize seu perfil de investimento atual.

#### Ultraconservador RF DI



Renda Fixa	100,00%
Renda Variável	0,00%

**Investimentos**  
Aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados.

**Objetivo e riscos**  
Em razão de fazer investimentos de baixo risco, os retornos esperados para esse perfil tendem a ser próximos ao CDI.

**Tipo de participante**  
Aquele que não pode ou não deseja correr riscos no mercado de ações.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
100% do CDI

**Intervalo de alocação de renda variável**  
Não permite alocação em renda variável

Para maiores informações acessar o link abaixo:

### Novo Perfil: Arrojado RV 40

Visualize seu novo perfil de investimento.

#### Arrojado RV 40



Renda Fixa	60,00%
Renda Variável	40,00%

**Investimentos**  
Mantém em torno de 40% dos recursos em renda variável e, na parcela de renda fixa, faz alocações em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada.

**Objetivo e riscos**  
Perfil que possui maior risco de oscilação de desempenho, com possibilidade de rentabilidades baixas ou negativas por mais tempo.

**Tipo de participante**  
Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis. Tem que estar disposto a encarar a alta variação das taxas de juros e no mercado acionário e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante em cenários adversos.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**



Aquele que não pode ou não deseja correr riscos no mercado de ações.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
100% do CDI

**Intervalo de alocação de renda variável**  
Não permite alocação em renda variável

Para maiores informações acessar o link abaixo:

Renda Fixa	100,00%
Renda Variável	0,00%

tempo.

**Tipo de participante**  
Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis. Tem que estar disposto a encarar a alta variação das taxas de juros e no mercado acionário e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante em cenários adversos.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

**Intervalo de alocação de renda variável**  
Entre 30% e 50%

Para maiores informações acessar o link abaixo:

<https://www.fundacaotauunibanco.com.br/wp-content/uploads/2022/12/ITAUBCOPACCAR.pdf>

VOLTAR CONFIRMAR

Comparativo do perfil Atual e o perfil escolhido pelo participante.  
Para seguir com a solicitação da troca de perfil, deverá clicar no botão “CONFIRMAR” no fim da página.



Área do Participante > Alteração de Perfil

1 **Introdução**  
Saiba como funciona o progr...

2 **Alteração de Perfil**

5 **Termos**  
Verificar aceitação dos termos

6 **Conclusão**  
Consulte o perfil escolhido

### Solicitação de Troca de Perfil

Sua alteração de opção de perfil de investimento foi salva com o protocolo:

CAD1688133622213

Ok

A solicitação de troca de perfil foi efetuada. O participante poderá salvar o Termo de Opção pelo novo perfil clicando em **“Termo de Opção”**.

#### Termo de Adesão

##### Termo de Opção

Sua solicitação de

O valor total dos r

Em caso de dúvidas contate a Central de Atendimento (11) 4002-1299 ou 0800 770 2299.



Termo de Opção

# Termo de Opção de Alteração de Perfil



## Alteração do Perfil de Investimento - PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANCO CD

Nome do Participante: \_\_\_\_\_

CPF: \_\_\_\_\_ Perfil Atual: Ultraconservador RF DI

Telefone: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Data Opção: 12/12/2022 09:28 Data Impressão: 12/12/2022 09:32:48

Opção	Perfil	Tipo de Investimento	Limite Inferior	Limite Superior
<input type="checkbox"/>	Ultraconservador RF DI	Renda Fixa	100,00 %	100,00 %
		Renda Variável	0,00 %	0,00 %
<input type="checkbox"/>	Conservador RV 7,5	Renda Fixa	90,00 %	95,00 %
		Renda Variável	5,00 %	10,00 %
<input type="checkbox"/>	Moderado RV 20	Renda Fixa	70,00 %	90,00 %
		Renda Variável	10,00 %	30,00 %
<input checked="" type="checkbox"/>	Arrojado RV 40	Renda Fixa	50,00 %	70,00 %
		Renda Variável	30,00 %	50,00 %

## Perfil de Investimento Alterado com Sucesso



naoresponda@participante.com.br

Para

Se houver pro

O participante receberá um e-mail com a efetivação da troca de perfil.

itaubancod.participante.com.br

**Fundação Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

Olá

Sua troca de perfil de investimentos foi efetivada com sucesso! Seu perfil escolhido é Moderado RV 20.

Em caso de dúvidas, entre em contato com a nossa Central de Atendimento ou por meio de nossos canais de atendimento no site [www.fundacaoitaunibanco.com.br](http://www.fundacaoitaunibanco.com.br)

Atenciosamente,

Fundação Itaú Unibanco

Após clicar em Termo de Opção, clicar em “Próxima”

Fundação Itaú Unibanco  
Previdência Complementar

O que você procura?

ITaubanco CD

Área do Participante > Alteração de Perfil de Investimento

- 1 Introdução  
Saiba como funciona o p...
- 2 Avaliar Perfil  
Questionário para avali...
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de inv...
- 4 Confirme sua Escol...  
Confirme sua escolha d...
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos ...
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhi...

### Termo de Adesão

**Termo de Opção**

Sua solicitação de troca de perfil de investimento foi efetuada com sucesso!

O valor total dos recursos do plano de benefícios será aplicado a partir de 1º fevereiro de 2023 no perfil de investimento escolhido que só poderá ser alterado na próxima campanha.

Em caso de dúvidas contate a Central de Atendimento (11) 4002-1299 ou 0800 770 2299.

Termo de Opção **Próxima**

PerfilInvestimento\_....pdf

Exibir todos

# Conclusão da troca de Perfil

- 1 Introdução  
Saiba como funciona o programa
- 2 Avaliar Perfil  
Questionário para avaliar perfil
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de investi...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Conclusão

Caro participante, você concluiu todos os passos para alteração de perfil. Você poderá rever as telas de resultado e suas escolhas ou refazer a sua opção. Neste caso, as re-opções serão permitidas no período de vigência da campanha. Ressaltamos que, será válida a última opção de perfil solicitada.

### De: Ultraconservador RF DI



#### Investimentos

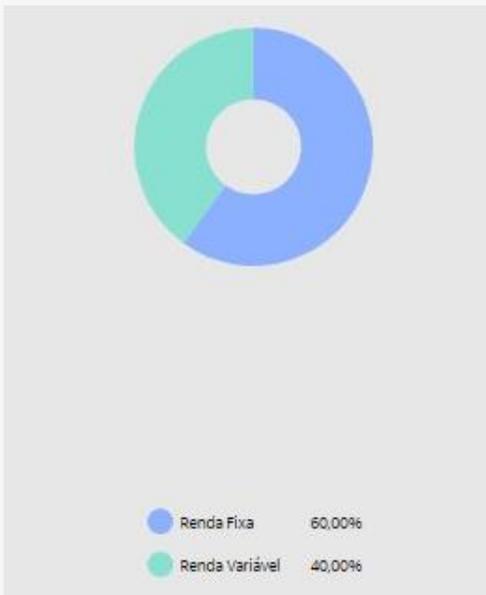
Aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados.

#### Objetivo e riscos

Em razão de fazer investimentos de baixo risco, os retornos esperados para esse perfil tendem a ser próximos ao CDI.

#### Tipo de participante

### Para: Arrojado RV 40



#### Investimentos

Mantém em torno de 40% dos recursos em renda variável e, na parcela de renda fixa, faz alocações em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada.

#### Objetivo e riscos

Perfil que possui maior risco de oscilação de desempenho, com possibilidade de rentabilidades baixas ou negativas por mais tempo.

#### Tipo de participante

Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis. Tem que estar disposto a encarar a alta variação das taxas de juros e no mercado acionário e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante em cenários adversos.

#### Benchmark (referência de rentabilidade)

60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

Intervalo de alocação de renda variável

As etapas de troca de perfil foram efetuadas. Clicar em “FECHAR”

Caso o participante queira alterar o perfil escolhido, poderá fazer clicando no botão “CANCELAR ALTERAÇÃO”

Ao clicar nesse botão, a solicitação será cancelada e o participante poderá alterar o perfil quantas vezes quiser, durante o período de vigência da campanha.

O participante receberá um e-mail de cancelamento do perfil escolhido.

Exibir todos



Regulamento do Plano

Protocolos

Institucional

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
100% do CDI

**Intervalo de alocação de renda variável**  
Não permite alocação em renda variável

Para maiores informações acessar o link abaixo:  
<https://www.fundacaoitauunibanco.com.br/wp-content/uploads/2022/12/ITAUBCOPACDUL.pdf>

Renda Fixa 100,00%

Renda Variável 0,00%

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

**Tipo de participante**  
Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis. Tem que estar disposto a encerrar a alta variação das taxas de juros e no mercado acionário e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante em cenários adversos.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**  
60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

Renda Fixa 60,00%

Renda Variável 40,00%

**Termo de Opção**

Sua solicitação de troca de perfil de investimento foi efetuada com sucesso!

O valor total dos recursos do plano de benefícios será aplicado a partir de 1º fevereiro de 2023 no perfil de investimento escolhido.

Em caso de dúvidas contate a Central de Atendimento (11) 4002-1299 ou 0800 770 2299.

Termo de Opção

**CANCELAR ALTERAÇÃO**

**FECHAR**

As etapas de troca de perfil foram efetuadas. Clicar em **“FECHAR”**

Caso o participante queira alterar o perfil escolhido, poderá fazer clicando no botão **“CANCELAR ALTERAÇÃO”**

Ao clicar nesse botão, a solicitação será cancelada e o participante poderá alterar o perfil quantas vezes quiser, durante o período de vigência da campanha.

O participante receberá um e-mail de cancelamento do perfil escolhido.

Regulamento do Plano

Protocolos

Institucional

Aquele que não pode ou não deseja correr riscos no mercado de ações.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**

Renda Fixa	100,00%
Renda Variável	0,00%

tempo.

**Tipo de participante**

Aquele que pode e se sente confortável em correr mais riscos do que nos outros perfis. Tem que estar disposto a encarar a alta variação das taxas de juros e no mercado acionário e tolerar rentabilidade acumulada negativa por prazo relevante em cenários adversos.

**Benchmark (referência de rentabilidade)**

60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

**Intervalo de alocação de renda variável**

50%

es informações acessar o link abaixo:

w.fundacaoitauunibanco.com.br/wp-loads/2022/12/ITAUBCOPACCAR.pdf

Cancelamento de Solicitação

**Atenção!** Sua opção de perfil de participante e carteira de investimentos não serão alteradas em caso de cancelamento. Clicando no botão sim, todas as suas opções feitas anteriormente, serão canceladas e você só obterá novas opções caso realize o processo novamente.

**Sim** **Não**

Caso o participante clique no botão **“CANCELAR ALTERAÇÃO”** (tela anterior), aparecerá essa mensagem.

Ao clicar em **“Sim”**, a solicitação será cancelada e o participante poderá alterar o perfil quantas vezes quiser, durante o período de vigência da campanha.

**Termo de Opção**

Sua solicitação de troca de perfil de investimento foi efetuada com sucesso!

O valor total dos recursos do plano de benefícios será aplicado a partir de 1º fevereiro de 2023 no perfil de investimento escolhido que só poderá ser alterado na próxima campanha.

Em caso de dúvidas contate a Central de Atendimento (11) 4002-1299 ou 0800 770 2299.



CallCenter

Home

Meu Cadastro

Minha Contribuição

Meu Saldo

Rentabilidade

Simulação

Campanhas

Administração

FAQ

Fale Conosco

Guia do Plano

Regulamento do

Área do Participante &gt; Alteração de Perfil de Investimento

1 Introdução  
Saiba como funciona o progr...2 Avaliar Perfil  
Questionário para avaliar pe...3 Escolha s  
Escolha se

O cancelamento foi efetuado e voltará a tela de início.

o participante poderá alterar o perfil quantas vezes quiser, durante o período de vigência da campanha.

Perfil Atual: Ultraconservador RF DI

Visualize seu perfil de investimento atual.

Ultraconservador RF DI

**Investimentos**

Aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados.

**Objetivo e riscos**

Em razão de fazer investimentos de baixo risco, os retornos esperados para esse perfil tendem a ser próximos ao CDI.

**Tipo de participante**

Aquele que não pode ou não deseja correr riscos no mercado de ações.

Ferramenta de Alteração de Perfil de Investimentos

**Campanha de Perfis de Investimentos**

O processo para troca de perfis de investimentos é todo automatizado.

São duas etapas para escolher seu perfil:

- 1) Preenchimento do Teste de Perfil de Investidor para auxiliar na escolha do seu perfil;
- 2) Conhecer as suas outras opções de Perfil de Investimento e escolher o Perfil mais adequado para você.

Desenvolvemos o Teste de Perfil de Investidor para lhe auxiliar. Além de ser rápido (menos de 5 minutos), as perguntas servem para avaliar seu conhecimento, capacidade e tolerância com relação a riscos. Para que o resultado seja o mais efetivo possível, é importante que você leia e responda com atenção. Ao avaliar o resultado, tenha em mente que a escolha do perfil é uma decisão individual, pois deve estar adequada às características e objetivo de cada um.

O Teste de Perfil de Investidor serve apenas para auxiliar nessa escolha e sua indicação não deve ser

## Cancelamento de Opção de Perfil Investimento

O participante receberá um e-mail com o cancelamento da solicitação da troca de perfil.

 naoresponda@participante.com.br

Para

 Se houver pro

itaubancod.participante.com.br

Fundação **Itaú Unibanco**  
Previdência Complementar

Olá

Sua solicitação de alteração de perfil de investimento para o perfil Moderado RV 20 foi cancelada.

Em caso de dúvidas, entre em contato com a nossa Central de Atendimento por meio de nossos canais de comunicação no site [www.fundacaointaunibanco.com.br](http://www.fundacaointaunibanco.com.br)

Atenciosamente,

Fundação Itaú Unibanco

# Teste Perfil do Investidor para os assistidos e pensionistas

**O processo e o passo-a-passo para a troca de perfil é a mesma. A mudança é no Teste Perfil de Investidor**



Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 1 de 7

O que você busca ao investir?

- Evitar perdas.
- Valorizar meu patrimônio, aceitando pequenos riscos de perdas.
- Potencializar o retorno, aceitando riscos de perdas maiores.
- Ganhar o máximo possível, mesmo com a possibilidade de riscos de perdas significativas ao longo do caminho.

Voltar

Próxima

Teste Perfil de Investidor  
Assistidos e Pensionistas

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente  
auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h

- 1 Introdução  
Saiba como funciona o progr...
- 2 Avaliar Perfil  
Questionário para avaliar pe...
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de inv...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 2 de 7

Qual das alternativas melhor classifica sua formação e experiência no mercado financeiro?

- Não possuo formação ou conhecimento do mercado financeiro.
- Não possuo formação relacionada ao mercado financeiro, mas recebo orientação de pessoas que possuem experiência prática.
- Não possuo formação relacionada ao mercado financeiro, mas possuo conhecimento e/ou experiência prática.
- Possuo formação relacionada ao mercado financeiro, mas não tenho experiência prática.
- Possuo formação e experiência no mercado financeiro.

Voltar

Próxima

Teste Perfil de Investidor  
Assistidos e Pensionistas



Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 3 de 7

Quais produtos de investimentos você conhece?

- Nunca tive outros investimentos além do plano de contribuição definida da Fundação Itaú Unibanco.
- Poupança, CDB ou Fundos DI
- Além das anteriores, outros produtos de renda fixa (como investimentos atrelados à inflação e títulos prefixados) ou fundos multimercado
- Além dos anteriores, ações, fundos de ações ou fundos imobiliários
- Além de todos os anteriores, também conheço derivativos.

Voltar

Próxima

Teste Perfil de Investidor  
Assistidos e Pensionistas

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente  
auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h



Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 4 de 7

Qual o percentual que o plano de contribuição definida da Fundação Unibanco representa do seu patrimônio total (excluindo imóveis)?

- Entre 100% e 80% do meu patrimônio total.
- Entre 80% e 50% do meu patrimônio total.
- Entre 50% e 30% do meu patrimônio total.
- Menos de 30% do meu patrimônio total.

Voltar

Próxima

Teste Perfil de Investidor  
Assistidos e Pensionistas

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente  
auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h



Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 5 de 7

O que você faria se, por conta de oscilações do mercado, o seu perfil de investimentos apresentasse uma perda significativa?

- Me sentiria desconfortável, mas não sei o que faria.
- Na próxima oportunidade faria a alteração do meu perfil para um perfil mais conservador, com o objetivo de reduzir a minha exposição a risco, mesmo que tivesse perdas.
- Manteria os recursos aplicados no perfil atual e aguardaria melhora no mercado.
- Entenderia o fato de haver oscilações no meu perfil e, se possível, aumentaria a aplicação para aproveitar eventuais oportunidades do mercado.

Voltar

Próxima

Teste Perfil de Investidor  
Assistidos e Pensionistas

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente  
auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h



Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 6 de 7

Em uma emergência, quanto tempo você poderia viver com suas economias sem nenhuma receita (excluindo o Plano de Aposentadoria da Fundação Itaú Unibanco)?

- Não possuo reserva
- Até 6 meses
- De 6 meses a 1 ano
- De 1 a 5 anos
- Mais de 5 anos

Voltar

Próxima

Teste Perfil de Investidor  
Assistidos e Pensionistas

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente  
auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h



- 1 Introdução  
Saiba como funciona o progr...
- 2 Avaliar Perfil  
Questionário para avaliar pe...
- 3 Escolha seu Perfil  
Escolha seu novo perfil de inv...
- 4 Confirme sua Escolha  
Confirme sua escolha de perfil
- 5 Termos  
Verificar aceitação dos termos
- 6 Conclusão  
Consulte o perfil escolhido

## Simulador de Perfil de Risco do participante

Questão 7 de 7

Como você definiria seu momento de vida em relação aos recursos do Plano de Aposentadoria da Fundação Itaú Unibanco?

- Tenho apenas os recursos investidos no Plano de Aposentadoria da Fundação Itaú Unibanco como renda mensal.
- Preciso dos recursos investidos no Plano de Aposentadoria da Fundação Itaú Unibanco como complemento da minha renda mensal.
- Eventualmente necessito utilizar uma parte dos recursos investidos no Plano de Aposentadoria da Fundação Itaú Unibanco como complemento da minha renda mensal.
- Não tenho necessidade imediata de utilizar os recursos investidos no Plano de Aposentadoria da Fundação Itaú Unibanco.

Voltar

Finalizar

Teste Perfil de Investidor  
Assistidos e Pensionistas

Central de Atendimento

Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)  
4002 1299 Capitais e reg. metrop. | 0800 770 2299 Demais localidades - Deficiente  
auditivo/fala: 0800 770 2399 | Segunda à sexta - 09h às 18h