Plano Itaubanco CD
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar
Valéria Amadeu Monteiro
MIBA nº 845

Informações Gerais

Matrícula da EFPC	00611
CNPB	2009002865
CNPJ	48307450000158
Tipo de Avaliação	1 - Encerramento de Exercício
ID Fato Relevante	0 - Não Aplicável
Justificativa	
Data da Avaliação	20221231
Data do Cadastro	20220930
Data do Fato Relevante	
CPF do Atuário	01473224721
Duration (em meses)	41
Observação sobre a Duration	A duração do passivo é de 3,4204 anos (41 meses) e foi apurada com base nos resultados desta avaliação atuarial adotando a metodologia definida pela Previc na Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020, após preenchimento, pela Entidade, dos fluxos de pagamentos de benefícios do plano, líquidos de contribuições incidentes sobre esses benefícios, no Sistema Venturo do site da Previc
Protocolo de Envio NTA	0001013590

Grupos de Custeio

Tipo do Grupo de Custeio	0 - Grupo de Custeio Existente
ID do Grupo de Custeio	947
Nº do Grupo de Custeio	1
Nome do Grupo de Custeio	Itaubanco CD
Quantidade de Participantes Ativos	9,757
Valor da Folha de Salários	1,073,758,031.00
Quant. de Meses de Contribuição	324
Quant. de Meses p/ Aposentadoria	132
Valor do Patrimônio de Cobertura	9,995,938,109.12
Valor da Insuficiência de Cobertura	0.00

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	01425787000104

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	02180133000112

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	03526540000100

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	03991201000196

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	04463083000106

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	17192451000170

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	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	40430971000196

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	43644285000106

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	49925225000148

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	59573030000130

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

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	60872504000123

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

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	61194353000164

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	61532644000115

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	61544698000109

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	61557039000107

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	92661388000190

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	1 - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios).
ID Hipótese Básica Item	1-12-COTAS DO PATRIMONIO
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	0 - Não se aplica
Segregação	0 - Não se aplica.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	0.00
Valor da Hipótese Básica	Cotas do Patrimônio
Explicação da Hipótese	COTAS DO PATRIMONIO
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	8.59
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	9.62
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	8.37
Comentário sobre a divergência	Apesar da divergência entre o esperado e o ocorrido no exercício encerrado, o resultado financeiro do plano já reflete os reajustes dos benefícios concedidos do plano em 2022.
Justificativa da Entidade	Índice utilizado para o reajuste dos benefícios de acordo com o regulamento do plano.
Opinião do Atuário	O indexador do plano (reajuste dos benefícios) não é utilizado nas projeções de benefício uma vez que os cálculos atuariais são feitos com taxas reais, sem considerar a inflação. O indexador do plano é utilizado apenas quando aplica-se o conceito de “pico” reajustando os benefícios da data do último reajuste de benefícios até a data da avaliação atuarial. A “Quantidade Esperada no Exercício Seguinte” considera a estimativa do Focus – Relatório de Mercado de 13/01/2023 (https://www.bcb.gov.br/publicacoes/focus) (Projeções da mediana do indexador do plano para o ano de 2023). Consideramos a projeção do IPCA (IBGE) como melhor estimativa uma vez que o Banco Central não disponibiliza projeção futura para o INPC (Indexador do Plano).

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	2 - Taxa Real Anual de Juros.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	0 - Não se aplica
Segregação	0 - Não se aplica.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	0.00
Valor da Hipótese Básica	2.83
Explicação da Hipótese	2.83
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	2.83
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	3.48
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	2.83
Comentário sobre a divergência	O retorno dos investimentos de 2022 informado pela Entidade equivale a 9,62%. Esse percentual líquido da inflação anual de 5,93% (variação do INPC (IBGE) no ano de 2022) resulta em uma rentabilidade de 3,48%, que é superior à hipótese da taxa real anual de juros de 2,83% a.a. utilizada na avaliação atuarial de 2021. Por ser a taxa real anual de juros uma premissa de longo prazo, a divergência observada não justifica qualquer inferência sobre o ocorrido, entretanto, o monitoramento dessa hipótese está sendo feito anualmente na forma estabelecida na legislação vigente.
Justificativa da Entidade	A taxa de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos é determinada com base em estudos técnicos que demonstrem a convergência entre a hipótese da taxa real anual de juros e a taxa de retorno anual projetada para as aplicações dos recursos garantidores relacionados aos benefícios a conceder e concedidos que tenham seu valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente. Com base no estudo realizado pela WTW, as patrocinadoras do Plano optaram por adotar a taxa real anual de juros de 2,83% a.a. O estudo foi aprovado pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar e acompanhado por meio de parecer pelo Conselho Fiscal.
Opinião do Atuário	A WTW foi contratada pela Entidade para realização do estudo e utilizou os fluxos de benefícios e contribuições do plano de 31/12/2021, elaborados com base nas hipóteses constantes no Parecer Atuarial de 2021. Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com nível de confiança de 88%, suporte para a adoção da taxa real anual de juros de 2,83% para o Plano Itaubanco CD. Essa taxa está dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 373/2022 para esse plano (limite inferior: 2,52% e limite superior: 4,00%). Sendo assim, a Entidade e as patrocinadoras do Plano Itaubanco CD optaram por manter a taxa real anual de juros de 2,83% na avaliação atuarial de 2022.

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	3 - Projeção de Crescimento Real de Salário.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	0 - Não se aplica
Segregação	0 - Não se aplica.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	0.00
Valor da Hipótese Básica	1.00
Explicação da Hipótese	1
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	1.00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0.37
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1.00
Comentário sobre a divergência	Verificou-se um crescimento salarial médio real de 0,37% quando se compara os salários dos participantes ativos informados pela Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar na avaliação atuarial de 2022 com os salários dos mesmos participantes posicionados no exercício anterior, já deduzida a inflação real entre as datas base dos reajustes salariais. Vários são os fatores que colaboram para variações salariais de uma massa de empregados de uma empresa, assim sendo divergências ocorridas entre o esperado e o realizado devem ser monitoradas até que a hipótese seja devidamente ajustada baseada nos estudos de aderência realizados.
Justificativa da Entidade	A taxa de crescimento salarial é utilizada para projeção dos salários para a data de ocorrência dos eventos avaliados (morte, invalidez ou aposentadoria). As patrocinadoras, consideram que a taxa de projeção do crescimento real dos salários de 1,00% a.a. reflete suas expectativas com relação à evolução futura média dos salários ao longo da carreira do empregado na empresa, de acordo com o estudo de aderência realizado para essa hipótese.
Opinião do Atuário	A taxa de projeção do crescimento real de salário deve ser baseada na política de recursos humanos de longo prazo dos patrocinadores do plano de benefícios de modo a refletir o aumento real médio de salário que as empresas estimam que um empregado tenha ao longo de toda a sua carreira. O resultado do estudo de aderência da projeção de crescimento real de salário elaborado pela WTW em outubro/2022 indica a taxa de 1,00% a.a.

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	6 - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	0 - Não se aplica
Segregação	0 - Não se aplica.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	0.00
Valor da Hipótese Básica	100.00
Explicação da Hipótese	100
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	100.00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	97.00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	100.00
Comentário sobre a divergência	A quantidade ocorrida no exercício encerrado de 97% foi apurada considerando o IPCA acumulado em 2022 de 5,78% e 1 reajuste no ano. No entanto essa hipótese é definida considerando o longo prazo e revista anualmente independentemente da realização de estudos de aderência de acordo com as projeções de inflação de longo prazo. Sendo assim, não há o que se falar sobre divergências.
Justificativa da Entidade	A adoção do fator de 100% reflete a opção da entidade e das patrocinadoras do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.
Opinião do Atuário	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 das patrocinadoras do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	10 - Hipótese sobre Rotatividade (Percentual).
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	0 - Não se aplica
Segregação	0 - Não se aplica.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	0.00
Valor da Hipótese Básica	Experiência Itaú 2017 – 2021
Explicação da Hipótese	Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	460.43
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	637.00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	233.78
Comentário sobre a divergência	A rotatividade esperada diverge do ocorrido. O estudo de aderência realizado em outubro/2022 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes dos planos da entidade que adotam essa hipótese.
Justificativa da Entidade	Hipótese adotada com base no estudo de aderência realizado em outubro/2022.
Opinião do Atuário	As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrências de eventos, como morte, invalidez e rotatividade de uma população em função da idade ou tempo de serviço e do sexo. A tábua foi alterada de acordo com os resultados dos estudos de aderência realizados em outubro/2022 pela WTW. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências, dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique no futuro a necessidade de alteração da tábua, baseada nos resultados dos estudos de aderência.

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	11 - Tábua de Mortalidade Geral.
ID Hipótese Básica Item	11-1184-AT 2000
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	1 - Basic
Segregação	4 - Feminina e Masculina.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	20.00
Valor da Hipótese Básica	Masculino: AT-2000 Basic desagravada em 20% Feminino: AT-2000 Basic desagravada em 30%
Explicação da Hipótese	Tábua de Mortalidade Geral
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	15.58
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	4.00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	12.54
Comentário sobre a divergência	A mortalidade geral esperada diverge do ocorrido. O estudo de aderência realizado em outubro de 2022 apontou para a alteração desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
Justificativa da Entidade	A tábua foi selecionada dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo.
Opinião do Atuário	As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrências de eventos, como morte, invalidez e rotatividade de uma população em função da idade e do sexo. A tábua foi selecionada observando os resultados dos estudos de aderência realizados em outubro de 2022 pela WTW que encontra-se vigente conforme legislação. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências, dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique a necessidade de alteração da tábua em questão no futuro.

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	13 - Tábua de Entrada em Invalidez.
ID Hipótese Básica Item	13-1119-LIGHT
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	2 - Fraca
Segregação	1 - Unissex.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	50.00
Valor da Hipótese Básica	Light Fraca desagravada em 50%
Explicação da Hipótese	Tábua de Entrada em Invalidez
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	15.65
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	10.00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	7.11
Comentário sobre a divergência	A entrada em invalidez esperada diverge do ocorrido. O estudo de aderência realizado em outubro/2022 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
Justificativa da Entidade	A tábua foi selecionada dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo.
Opinião do Atuário	As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrências de eventos, como morte, invalidez e rotatividade de uma população em função da idade e do sexo. A tábua foi selecionada observando os resultados dos estudos de aderência realizados em outubro de 2022 pela WTW que encontra-se vigente conforme legislação. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências, dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique a necessidade de alteração da tábua em questão no futuro, baseada nos resultados dos estudos de aderência.

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	61 - Hipótese de Entrada em Aposentadoria.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	0 - Não se aplica
Segregação	0 - Não se aplica.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0.00
Agravamento	0.00
Desagravamento	0.00
Valor da Hipótese Básica	100% na 1ª elegibilidade normal
Explicação da Hipótese	Hipótese de Entrada em Aposentadoria
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	583.00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	795.00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	658.00
Comentário sobre a divergência	A entrada em aposentadoria esperada diverge do ocorrido. O estudo de aderência realizado em outubro/2022 apontou para a manutenção desta premissa. Por ser o plano na modalidade contribuição definida, não há impacto significativo dessa premissa no plano.
Justificativa da Entidade	Hipótese selecionada pela WTW com base no estudo de aderência realizado em outubro/2022.
Opinião do Atuário	Essa hipótese é adotada conforme regulamento de plano, sendo considerada 100% da entrada em aposentadoria na primeira idade elegível à aposentadoria normal. Por ser o plano na modalidade contribuição definida, não há impacto significativo dessa premissa no plano.

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - APOSENTADORIA NORMAL	8652
Qtd. de Benefícios Concedidos	2,841
Valor Médio de Benefício	4,761.00
Idade Média	63
Custo do Ano (R$)	27,579,538.35
Custo do Ano (%)	2.57
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	5,092,831,623.90
Benefício Definido	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0.00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0.00
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	4,608,241,893.14
Saldo de Conta - Parcela Participante	294,864,592.08
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0.00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	8653
Qtd. de Benefícios Concedidos	174
Valor Médio de Benefício	2,165.00
Idade Média	56
Custo do Ano (R$)	0.00
Custo do Ano (%)	0.00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	0.00
Benefício Definido	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0.00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0.00
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0.00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0.00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - PECULIO POR MORTE	8654
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0.00
Idade Média	0
Custo do Ano (R$)	0.00
Custo do Ano (%)	0.00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	0.00
Benefício Definido	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0.00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0.00
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0.00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0.00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - BENEFICIO POR MORTE	8655
Qtd. de Benefícios Concedidos	117
Valor Médio de Benefício	3,084.00
Idade Média	49
Custo do Ano (R$)	0.00
Custo do Ano (%)	0.00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	0.00
Benefício Definido	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0.00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0.00
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0.00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0.00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - BENEFICIO PROPORCIONAL	8656
Qtd. de Benefícios Concedidos	2,347
Valor Médio de Benefício	3,155.00
Idade Média	56
Custo do Ano (R$)	0.00
Custo do Ano (%)	0.00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	0.00
Benefício Definido	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0.00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0.00
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0.00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0.00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - APOSENTADORIA ANTECIPADA	8657
Qtd. de Benefícios Concedidos	5,466
Valor Médio de Benefício	3,274.00
Idade Média	58
Custo do Ano (R$)	0.00
Custo do Ano (%)	0.00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	0.00
Benefício Definido	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0.00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0.00
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0.00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0.00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - ABONO ANUAL	13750
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0.00
Idade Média	0
Custo do Ano (R$)	0.00
Custo do Ano (%)	0.00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	0.00
Benefício Definido	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0.00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0.00
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0.00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0.00

Benefícios Estruturados no Método de Financiamento Agregado

Custo do Ano (R$)	0.00
Custo do Ano (%)	0.00
Provisões Matemáticas	
Benefícios a Conceder	
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0.00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0.00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0.00

Provisões Matemáticas a Constituir (PMaC) e Contratos

Origem das PMaC e Contratos	0 - Não Aplicável
Contabilização das PMaC e Contratos	0 - Não Aplicável
Valor das PMaC e Contratos - Patrocinador	0.00
Prazo Remanescente - Patrocinador (meses)	0
Valor das PMaC e Contratos - Participante	0.00
Prazo Remanescente - Participante (meses)	0
Valor das PMaC e Contratos - Assistidos	0.00
Prazo Remanescente - Assistidos (meses)	0

Fonte de Recursos

Data de Início de Vigência	20230401
Patrocinador	
Custeio Normal	
Valor do Custeio Normal	5,470,995.40
Taxa do Custeio Normal	0.51
Custeio Extraordinário	
Origem do Custeio Extraordinário	0 - Não Aplicável
Valor do Custeio Extraordinário	0.00
Taxa do Custeio Extraordinário	0.00
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	22,108,542.95
Taxa do Custeio Normal	2.06
Custeio Extraordinário	
Origem do Custeio Extraordinário	0 - Não Aplicável
Valor do Custeio Extraordinário	0.00
Taxa do Custeio Extraordinário	0.00
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
Custeio Extraordinário	
Origem do Custeio Extraordinário	0 - Não Aplicável
Valor do Custeio Extraordinário	0.00
Taxa do Custeio Extraordinário	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	Fp-Aportes Patroc
Finalidade	Ver Parecer Atuarial
Valores Recebidos no Exercício	42,270,083.47
Valores Utilizados no Exercício	63,465,857.20
Saldo do Fundo Atuarial	387,933,145.09

Fundos Atuariais

Fonte de Recursos	Fp- Morte, Inv e BM
Finalidade	Ver Parecer Atuarial
Valores Recebidos no Exercício	917,376.68
Valores Utilizados no Exercício	2,736,091.68
Saldo do Fundo Atuarial	3,943,636.00

Fundos Atuariais

Fonte de Recursos	FP- Ivn,Morte-CN
Finalidade	Ver Parecer Atuarial
Valores Recebidos no Exercício	597,264.74
Valores Utilizados no Exercício	540,228.80
Saldo do Fundo Atuarial	2,084,498.11

Fundos Atuariais

Fonte de Recursos	Fundo Adm e Cont
Finalidade	Ver Parecer Atuarial
Valores Recebidos no Exercício	265,934,320.83
Valores Utilizados no Exercício	272,215,082.12
Saldo do Fundo Atuarial	226,722,614.62

Fundos de Destinação

Participantes	0.00
Assistidos	0.00
Patrocinador	0.00
Saldo do Fundo de Destinação	0.00

Parecer Atuarial do Grupo de Custeio

Evolução dos Custos

Nos meses de janeiro, fevereiro e março de 2023 deverão ser mantidas as taxas previstas no plano de custeio do exercício anterior e no período de abril de 2023 a março de 2024 deverão vigorar as taxas de custeio indicadas neste parecer. 1) Patrocinadoras: De acordo com a Lei Complementar nº 109/2001, as patrocinadoras solidárias do plano deveriam efetuar, a partir de 01/04/2023, contribuições mensais normais equivalentes a 0,01% da folha de salários de participantes do plano, para custeio da projeção da contribuição normal nos casos de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, as quais seriam alocadas no Fundo Previdencial para Invalidez, Morte e Benefício Mínimo – Contribuição Normal. Em 31/12/2022 o montante do Fundo Previdencial para Invalidez, Morte e Benefício Mínimo – Contribuição Normal é superior ao valor presente da projeção da contribuição normal nos casos de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, não sendo necessária a realização da contribuição normal mencionada. As patrocinadoras solidárias do plano deverão efetuar as contribuições definidas no regulamento estimadas em 0,51% da folha de salários. Os Aportes Básicos e Adicionais serão transferidos do Fundo Previdencial de Cisão do PAC e alocados nas Contas Aporte Básico e Aporte Adicional, respectivamente, em nome do participante ativo, mensalmente, se aplicável, conforme previsto no regulamento. Uma vez que os valores presentes do Benefício Mínimo e das projeções dos Aportes Básico e Adicional nos casos de invalidez e morte estão cobertos pelo Fundo Previdencial de Cisão do PAC, tais benefícios serão financiados pela reversão de recursos do Fundo Previdencial na data de ocorrência de cada evento, conforme previsto neste parecer e no regulamento do plano. Nestas contribuições da patrocinadora não está considerado o percentual necessário para a cobertura das despesas administrativas, pois estas despesas serão cobertas pelo Fundo Previdencial – Administrativo e Contingencial. 2) Participantes: Conforme regulamento, os participantes ativos poderão realizar contribuições suplementares e esporádicas ao Plano. As contribuições mensais dos participantes deverão ser praticadas conforme previsto no Regulamento do plano, que foram estimadas em 31/12/2022 em 2,06% da folha de salários. 3) Autopatrocinados: Conforme regulamento, os participantes autopatrocinados poderão realizar contribuições suplementares e esporádicas ao Plano. Os participantes autopatrocinados deverão efetuar a contribuição normal de patrocinadora, conforme definido no Regulamento. Tendo em vista a natureza do plano e a vinculação, nesse tipo de plano, da contribuição patronal com os fatos efetivamente ocorridos tais como salários realmente pagos e contribuição realizada pelo participante, as taxas de contribuição definida apresentadas neste Parecer são estimativas, podendo, portanto, deixar de coincidir com as taxas efetivamente praticadas.

Variação das Provisões Matemáticas

Tendo em vista que o regime financeiro do Plano Itaubanco CD é o de Repartição Simples e que este regime financeiro não gera provisões matemáticas, não há passivo atuarial a ser comparado.

Principais Riscos Atuariais

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

Soluções para Insuficiência de Cobertura

Não há insuficiência de cobertura em 31/12/2022.

Resultado do Plano

Resultado do Exercício	0.00
Deficit Técnico	0.00
Superavit Técnico	0.00
Reserva de Contingência	0.00
Reserva Especial	0.00

Parecer do Plano

Qualidade da Base Cadastral

Para fins desta avaliação atuarial foi adotado como data do cadastro 30/09/2022 e como data da avaliação 31/12/2022. A WTW efetuou análise na base de dados com a finalidade de identificar eventuais distorções, não assegurando que todas as distorções foram detectadas e sanadas. Após a análise detalhada dos dados pela WTW e correções feitas pela Entidade, foi considerado que os dados estavam suficientemente completos, não havendo necessidade de qualquer ajuste para realização da avaliação atuarial. A responsabilidade sobre a veracidade e completitude das informações prestadas é inteiramente das patrocinadoras, do administrador do plano e de seus respectivos representantes legais, não cabendo ao atuário qualquer responsabilidade sobre as informações prestadas.

Variação do Resultado

Não há resultado em 31/12/2022.

Natureza do Resultado

Não há resultado em 31/12/2022.

Soluções para Equacionamento de Deficit

Não há déficit a ser equacionado em 31/12/2022.

Adequação dos Métodos de Financiamento

No regime de Repartição Simples, o custo normal é fixado com base no valor das despesas previstas para o próximo exercício. Como as receitas são estabelecidas para empatarem com as despesas, não há geração de provisões matemáticas. O método de financiamento é adequado à natureza do plano e atende ao limite mínimo estabelecido na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018.

Outros Fatos Relevantes

1) O campo participantes ativos inclui 2.671 participantes autopatrocinados e 3.551 participantes aguardando o benefício proporcional diferido, inclusive aqueles que tiveram tal opção presumida. 2) A tábua de rotatividade adotada é a Experiência Itaú 2017 – 2021, considerando a experiência observada entre os anos de 2017 e 2021, conforme estudo de aderência realizado pela WTW em outubro de 2022. 3) Todo o valor de saldo de conta, tanto de benefícios a conceder quanto de benefício concedido, foi alocado no benefício de Aposentadoria Normal. 4) O Patrimônio de Cobertura do Plano é de R$ 9.995.938.109,12 em 31/12/2022 e está líquido dos seguintes fundos nesta data: Fundo Previdencial para Invalidez, Morte e Benefício Mínimo (R$ 3.943.636,00), Fundo Previdencial para Aportes de Patrocinadora (R$ 387.933.145,09), do Fundo Previdencial - Contribuição Normal (R$ 2.084.498,11) e Fundo Administrativo e Contigencial (R$ 226.722.614,62). 5) Os benefícios mensais concedidos por prazo determinado ou em percentual do saldo de conta total são revistos mensalmente pelo retorno dos investimentos e os benefícios expressos em reais serão revistos em janeiro de cada ano considerando o saldo de conta remanescente. Por isso, não há perda inflacionária em relação ao indexador do plano e não se aplica o conceito de capacidade aos benefícios. Sendo assim, essa hipótese não é selecionada nessa DA. 6) Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, será deduzido ou acrescido, respectivamente, para fins de equacionamento do deficit. E no caso de distribuição de superavit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído. O valor do Ajuste de Precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial (2,83% a.a.), e o valor contábil desses títulos. Para o Plano Itaubanco CD, uma vez que não há títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, o ajuste de precificação definido na Resolução CNPC nº 30/2018, não é aplicável. 7) Ressalvas adicionais estão listadas no Parecer Atuarial de encerramento do exercício de 2022.

Regras de Constituição e Reversão dos Fundos Previdenciais

O Fundo Previdencial de Invalidez, Morte e Benefício Mínimo e o Fundo de Aportes da Patrocinadora, formados por recursos decorrentes da cisão do Plano de Aposentadoria Complementar – PAC e pela parcela das Contas de Patrocinadora, Vinculada e Reserva de Transação que não forem objeto de Resgate de Contribuições, será utilizado para os Aportes Básico e Adicional e para a cobertura do Benefício Mínimo, conforme previsto no Regulamento. O Fundo Previdencial é avaliado periodicamente para assegurar a manutenção dos Aportes Básico e Adicional e do Benefício Mínimo, admitindo-se excedente de 30% do compromisso do Plano (isto é, do valor presente dos aportes básico e adicional e do valor presente do benefício mínimo). O valor em excesso a 30% será revertido para Fundo Administrativo e Contingencial. A Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar, com fulcro no disposto no artigo 42 do respectivo Regulamento, promoveu em 2016 a alteração regulamentar com o objetivo de utilizar o excesso de recursos alocados no Fundo Previdencial – Fundo Previdencial para Aportes da Patrocinadora para constituir um fundo administrativo e contigencial e distribuir parte às patrocinadoras, participantes e assistidos, obedecidos os limites e critérios estabelecidos pelo Conselho Deliberativo da Fundação. O Fundo Administrativo e Contingencial foi constituído por aporte inicial com recursos livres oriundos do Fundo Previdencial e será reavaliado anualmente pela Fundação Itaú Unibanco, por ocasião da apuração do balanço anual do plano. Este fundo tem por finalidade custear as despesas administrativas previdenciais do Plano e as revisões do saldo de contas dos participantes decorrentes de processos judiciais e ou acordos extrajudiciais. Além da criação do fundo administrativo e contingencial uma parcela do excesso dos recursos foi distribuída às patrocinadoras, participantes e assistidos, e totalmente utilizada no exercício de 2017. Em 2021 foi constituído um grupo de trabalho composto pela diretoria da Fundação Itaú Unibanco, conselheiros eleitos e indicados, comitê do Plano Itaubanco CD e grupo técnico da Fundação com o objetivo de estudar a utilização do excesso de recursos alocados no Fundo Previdencial – Fundo Previdencial para Aportes da Patrocinadora para reforço do Fundo Administrativo e Contigencial e distribuição do restante às patrocinadoras, participantes e assistidos. O Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar aprovou a distribuição do excedente financeiro, com base na posição de 30/06/2021 e atualizado para 31/10/2021, após o reforço do Fundo Administrativo e Contingencial. O valor do excedente, após a reversão para o Fundo Administrativo e Contingencial, foi distribuído na proporção de 40% para patrocinadores, e 60% para participantes e assistidos, alocado nas contas individuais em novembro/2021. O Fundo Previdencial para Invalidez, Morte e Benefício Mínimo – Contribuição Normal foi constituído em 31/12/2013 a partir da mudança do regime financeiro de Capitalização adotado na avaliação das projeções da contribuição normal dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte para o regime de Repartição Simples, e seu valor representa o patrimônio constituído até essa data para esses benefícios. A partir do exercício de 2014, estão sendo alocadas neste Fundo as contribuições normais destinadas às projeções de contribuições dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte. Adicionalmente, este Fundo será utilizado para pagamento das integralizações das contribuições normais dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, quando ocorridas, pela reversão do montante devido, do Fundo Previdencial para o Saldo de Conta individual.