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

Informações Gerais	
Matrícula da EFPC	00611
CNPB	1997004674
CNPJ	48306970000146
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)	120
Observação sobre a Duration	Duração preenchida com o valor padrão de 10 anos definido pela Previc, uma vez que, como o plano não possui provisões de benefício definido, este valor não é aplicável.

Grupos de Custeio	
Tipo do Grupo de Custeio	0 - Grupo de Custeio Existente
ID do Grupo de Custeio	998
Nº do Grupo de Custeio	1
Nome do Grupo de Custeio	Itaubank
Quantidade de Participantes Ativos	1773
Valor da Folha de Salários	109.709.049,72
Quant. de Meses de Contribuição	240
Quant. de Meses p/ Aposentadoria	12
Valor do Patrimônio de Cobertura	818.894.939,91

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	1425787000104

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	33098658000137

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	33311713000125

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	58851775000150

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

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	60394079000104

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

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

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	6 - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	100
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	100
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	97
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	100
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 da patrocinadora 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 da patrocinadora do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.

Benefícios	
Qtd. de Benefícios Concedidos	602
Valor Médio de Benefício	3.549,86
Idade Média	61
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	232.404.469,84
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	262.080.299,26
Saldo de Conta - Parcela Participante	324.410.170,81

Fonte de Recursos	
Data de Início de Vigência	20230401
Patrocinador	
Custeio Normal	
Valor do Custeio Normal	5.468.198,16
Taxa do Custeio Normal	4,99
Utilização de Fundos	
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável
Valor da Utilização dos Fundos	0,00
Participante	
Custeio Normal	
Valor do Custeio Normal	3.355.890,00
Taxa do Custeio Normal	3,06
Utilização de Fundos	
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável
Valor da Utilização dos Fundos	0,00
Assistidos	
Custeio Normal	
Valor do Custeio Normal	0,00
Taxa do Custeio Normal	0,00
Utilização de Fundos	
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável
Valor da Utilização dos Fundos	0,00

Fundos Atuariais	
Fonte de Recursos	Reversão de Saldo
Finalidade	Vide Parecer
Valores Recebidos no Exercício	950.456,40
Valores Utilizados no Exercício	3.276.284,29
Saldo do Fundo Atuarial	2.844.376,29

Parecer do Plano

Qualidade da Base Cadastral

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 dos dados pela WTW e correções feitas pela Entidade e/ou por sua(s) patrocinadora(s), 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.

Outros Fatos Relevantes

A quantidade de participantes ativos incluem 38 autopatrocinados e 1.208 participantes em aguardo do benefício proporcional diferido. A WTW não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Benefícios ora avaliado tendo se baseado na informação fornecida pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar. O Patrimônio de Cobertura do plano não considera o Fundo Administrativo no valor de R$ 166.473,27 e o Fundo de Reversão no valor de R$ 2.844.376,29, ambos em 31/12/2022. O custeio das patrocinadoras e participantes considera somente as contribuições normais, especiais e suplementares, previstas no Regulamento do Plano. Ressalvas adicionais estão listadas no Parecer Atuarial de encerramento do exercício de 2022.