

Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco
Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar
Valéria Amadeu Monteiro
MIBA: nº 845



Informações Gerais

Matrícula da EFPC	00611
CNPB	2019002019
CNPJ	48307703000193
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)	243
Observação sobre a Duration	A duração do passivo é de 20,2314 anos (243 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	0001308779

Grupos de Custeio

Tipo do Grupo de Custeio	0 - Grupo de Custeio Existente
ID do Grupo de Custeio	5065
Nº do Grupo de Custeio	1
Nome do Grupo de Custeio	Principal
Quantidade de Participantes Ativos	1810
Valor da Folha de Salários	163.337.855,00
Quant. de Meses de Contribuição	132
Quant. de Meses p/ Aposentadoria	228
Valor do Patrimônio de Cobertura	177.335.256,55
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	33885724000119
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	40430971000196
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	42786803000163
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	43644285000106
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	52815131000120
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	58851775000150
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	60701190000104
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	61194353000164
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	61557039000107

Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	1 - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios).
ID Hipótese Básica Item	1-10-INDICE REAJ SAL PATROC
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	INPC (IBGE)
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	5,60
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	5,93
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	5,39
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. 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).
Opinião do Atuário	

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	4,91
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	4,23
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	-0,78
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	4,91
Comentário sobre a divergência	<p>O retorno dos investimentos de 2022 informado pela Entidade equivale a 5,10%. Esse percentual líquido da inflação anual de 5,93% (variação do IPCA (IBGE) no ano de 2022) resulta em uma rentabilidade de -0,78%, que é inferior à hipótese da taxa real anual de juros de 4,23% 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.</p>
Justificativa da Entidade	<p>A taxa real anual de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos deve ser justificada pela entidade fechada de previdência complementar 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, as patrocinadoras optaram por utilizar a taxa real anual de juros de 4,91% 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.</p>
Opinião do Atuário	<p>A WTW foi contratada para realização do estudo e utilizou, conforme disposto nas normas aplicáveis, os fluxos de benefícios e contribuições do plano de 31/12/2021, elaborados com base nas hipóteses constantes no Parecer Atuarial de 2021 e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente em 31/12/2021. Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com nível de confiança de 51%, suporte para a adoção da taxa real anual de juros de 4,91% para o Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco. Essa taxa está dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 373/2022 para esse plano (limite inferior: 3,36% a.a. e limite superior: 5,19%).</p>

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	2,35
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	2,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	2,16
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	2,35
Comentário sobre a divergência	<p>Verificou-se um aumento salarial médio real de 2,16% acima da inflação, quando comparados os salários dos participantes ativos informados pela entidade na avaliação atuarial de 2022 com os salários dos mesmos participantes posicionados no exercício anterior. 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 realizados anualmente.</p>
Justificativa da Entidade	<p>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, com base em estudos realizados em outubro/2022, consideram que a taxa de projeção do crescimento real dos salários de 2,35% a.a. reflete suas expectativas com relação à evolução futura média dos salários ao longo da carreira do empregado, de acordo com a política de Recursos Humanos.</p>
Opinião do Atuário	<p>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. Os resultados do estudo de aderência da projeção de crescimento real de salário elaborado pela WTW em outubro/2022 indicaram a adoção da taxa de 2,35% a.a.</p>

Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	5 - Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano.
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	0,00
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	0,00
Comentário sobre a divergência	<p>Não há o que se falar de divergência entre esperado e ocorrido do exercício anterior. Atentamos que essa hipótese é revista anualmente independentemente da realização de estudos de aderência.</p>
Justificativa da Entidade	<p>Pelo regulamento do plano, os benefícios são reajustados pelo índice de aumento geral de salários, concedidos pela patrocinadora, excluindo os aumentos reais a qualquer título e eventuais reposições salariais. Para projeção dos benefícios no longo prazo, consideramos que não haverá ganhos reais no futuro.</p>
Opinião do Atuário	<p>Como não há como prever os ganhos reais dos dissídios coletivos, concedidos pelas patrocinadoras no longo prazo, uma vez que tais aumentos dependem de negociação entre as partes, consideramos que esses aumentos compensarão as perdas inflacionárias. Assim sendo, a projeção de crescimento real de benefício é nula. Os estudos de aderência realizados pela WTW em outubro/2022 apontam para uma taxa de crescimento real dos benefícios de 0% a.a.</p>

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	98,00
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	98,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	97,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	98,00
Comentário sobre a divergência	<p>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.</p>
Justificativa da Entidade	<p>A adoção do fator de 98% reflete uma expectativa de inflação de longo prazo de 3,50% a.a.</p> <p>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 projeção de inflação definida pelo Comitê de Investimentos local da wtw em setembro de 2022 para a inflação oficial, medida pelo IPCA, considerou um horizonte de tempo de 10 anos e é de 3,50% a.a., indicando a adoção da hipótese do fator de determinação do valor real ao longo do tempo de 98%. O Comitê de Investimentos local da WTW utiliza o IPCA por ser o índice oficial do país, mais amplamente discutido e projetado.</p>
Opinião do Atuário	

Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	7 - Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade.
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	98,00
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	98,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	97,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	98,00
Comentário sobre a divergência	<p>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.</p>
Justificativa da Entidade	<p>A adoção do fator de 98% reflete uma expectativa de inflação de longo prazo de 3,50% a.a.</p> <p>Esse fator é calculado em função do nível de inflação estimado no longo prazo e do número de reajustes de benefícios que ocorrerão durante o período de 12 meses. A projeção de inflação definida pelo Comitê de Investimentos local da wtw em setembro de 2022 para a inflação oficial, medida pelo IPCA, considerou um horizonte de tempo de 10 anos e é de 3,50% a.a., indicando a adoção da hipótese do fator de determinação do valor real ao longo do tempo de 98%. O Comitê de Investimentos local da WTW utiliza o IPCA por ser o índice oficial do país, mais amplamente discutido e projetado.</p>
Opinião do Atuário	

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	10,00
Agravamento	0,00
Desagravamento	0,00
Valor da Hipótese Básica	AT-2000 suavizada em 10%, segregada por sexo, constituída com base na AT-2000 Basic
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	1,75
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1,62
Comentário sobre a divergência	A mortalidade geral 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. As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas nesta avaliação são as indicadas no estudo de aderência de hipóteses atuariais realizado em outubro/2022 pela WTW. 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	12 - Tábua de Mortalidade de Inválidos.
ID Hipótese Básica Item	12-1003-AT 2000
Tábua Geracional	2 - Não
Característica Complementar da Tábua	1 - Basic
Segregação	4 - Feminina e Masculina.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	10,00
Agravamento	0,00
Desagravamento	0,00
Valor da Hipótese Básica	AT-2000 suavizada em 10%, segregada por sexo, constituída com base na AT-2000 Basic
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	0,00
Comentário sobre a divergência	Não foi observado divergência entre o esperado e o 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. As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas nesta avaliação são as indicadas no estudo de aderência de hipóteses atuariais realizado em outubro/2022 pela WTW. 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	0 - Não se aplica
Segregação	1 - Unissex.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0,00
Agravamento	0,00
Desagravamento	0,00
Valor da Hipótese Básica	Light Fraca
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	1,23
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1,14
Comentário sobre a divergência	A quantidade de 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. As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas nesta avaliação são as indicadas no estudo de aderência de hipóteses atuariais realizado em outubro/2022 pela WTW. 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	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	1 - Unissex.
Ponderação	0 - Não se aplica.
Suavização	0,00
Agravamento	0,00
Desagravamento	0,00
Valor da Hipótese Básica	Experiência Itaú 2017-2021 aplicado o fator de saída do plano de 95%
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	96,89
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	177,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	82,90
Comentário sobre a divergência	<p>A quantidade 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. O fator de saída do plano é aplicado às probabilidades da tábua de rotatividade para refletir a permanência dos participantes no plano (autopatrocinados), esse fator foi apurado para cada plano de benefícios da entidade.</p>
Justificativa da Entidade	<p>A tábua foi selecionada dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo.</p>
Opinião do Atuário	<p>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. As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas nesta avaliação são as indicadas no estudo de aderência de hipóteses atuariais realizado em outubro/2022 pela WTW. 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.</p>

Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	15 - Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas.
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	0,60
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	0,75
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,60
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	0,60
Comentário sobre a divergência	<p>Foi realizado estudo em outubro/2022 que encontra-se válido para esta avaliação atuarial. De acordo com a metodologia adotada no último estudo e conforme legislação vigente, essa hipótese foi definida considerando o histórico de 3 períodos e será ajustada a cada 3 anos, se necessário.</p> <p>A hipótese adotada foi indicada pelo estudo de aderência realizado em outubro/2022 pelos atuários do plano, no qual consta a metodologia utilizada para definição dessa hipótese. Esse estudo encontra-se válido e atende a legislação vigente.</p>
Justificativa da Entidade	
Opinião do Atuário	<p>Esta hipótese é utilizada para apuração das provisões matemáticas de benefícios a conceder e de benefícios concedidos, especificamente para os aposentados informados como casados sem informação da data de nascimento do cônjuge. Na avaliação atuarial essa hipótese indica a probabilidade de casados na aposentadoria (60%) e a diferença de idade entre o homem e a mulher (mulher 3 anos mais jovem que o homem).</p>

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	7% aos 55 anos, 4% entre 56 e 59 anos e 100% a partir dos 60 anos
Explicação da Hipótese	
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	8,76
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	10,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	9,89
Comentário sobre a divergência	<p>Apesar da divergência encontrada foi realizado estudo em outubro/2022 que encontra-se válido para esta avaliação atuarial. De acordo com a metodologia adotada no último estudo e conforme legislação vigente, essa hipótese foi definida considerando o histórico de 3 períodos e ainda será ajustada a cada 3 anos, se necessário.</p>
Justificativa da Entidade	<p>A hipótese adotada foi indicada pelo estudo de aderência realizado em outubro/2022 pelos atuários do plano, no qual consta a metodologia utilizada para definição dessa hipótese. Esse estudo encontra-se válido e atende a legislação vigente.</p>
Opinião do Atuário	<p>Esta hipótese é utilizada para apuração das provisões matemáticas de benefícios a conceder. Na avaliação atuarial, esta hipótese indica a probabilidade de cada participante ativo ou autopatrocinado se aposentar em uma determinada idade.</p>

Benefícios**Benefícios com método de financiamento não agregado**

ID Benefício - Aposentadoria Normal	16166	
Qtd. de Benefícios Concedidos	36	
Valor Médio de Benefício	3.412,50	
Idade Média	61	
Custo do Ano (R\$)	0,00	
Custo do Ano (%)	0,00	
<i>Provisões Matemáticas</i>		
Benefícios Concedidos		
Contribuição Definida		
Saldo de Conta dos Assistidos	1.754.723,33	
Benefício Definido		
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	15.618.984,00	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0,00	
Benefícios a Conceder		
Contribuição Definida		
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	25.145.758,26	
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00	
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado		
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	141.215.215,00	
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	16167	
Qtd. de Benefícios Concedidos	24	
Valor Médio de Benefício	4.906,00	
Idade Média	59	
Custo do Ano (R\$)	0,00	
Custo do Ano (%)	0,00	
<i>Provisões Matemáticas</i>		
Benefícios Concedidos		
Contribuição Definida		
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00	
Benefício Definido		
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	21.563.296,00	
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 - Invalidez	16168
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	8.599.688,00
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	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - Pensão por Morte	16169
Qtd. de Benefícios Concedidos	4
Valor Médio de Benefício	0,00
Idade Média	48
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	1.179.276,00
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	4.389.051,00
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	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - Benefício Mínimo	16170
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\$)	5.537.153,28
Custo do Ano (%)	3,39

Provisões Matemáticas

Benefícios a Conceder	
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	38.466.029,43
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	3.664.705,61
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	5.537.153,28
Taxa do Custeio Normal	3,39
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	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
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	0
Finalidade	0
Valores Recebidos no Exercício	0,00
Valores Utilizados no Exercício	0,00
Saldo do Fundo Atuarial	0,00
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

O custo para o período de abril/2022 a março/2023 foi de 5,42% da folha de salários dos participantes, sendo 4,52% correspondente ao custo normal e 0,90% para cobertura das despesas administrativas. Os participantes autopatrocinados efetuaram para o período de abril/2022 a março/2023 as contribuições de patrocinadora destinadas ao custeio do benefício acrescidas da contribuição anual para custeio administrativo no valor de R\$ 1056,99. Os participantes em espera pelo recebimento do benefício proporcional diferido efetuaram a contribuição anual de R\$ 1056,99 para o custeio das despesas administrativas. O custo para o período de abril/2023 a março/2024 será de 4,15% da folha de salários dos participantes, sendo 3,39% correspondente ao custo normal e 0,76% para cobertura das despesas administrativas. Os participantes autopatrocinados deverão efetuar para o período de abril/2023 a março/2024 as contribuições de patrocinadora destinadas ao custeio do benefício acrescidas da contribuição anual para custeio administrativo no valor de R\$ 977,04. Os participantes em espera pelo recebimento do benefício proporcional diferido deverão efetuar a contribuição anual de R\$ 977,04 para o custeio das despesas administrativas.

Variação das Provisões Matemáticas

Considerando as hipóteses atuariais de 2021, observamos uma redução de 3,52% no passivo atuarial, parcela de benefício definido, quando comparado com o passivo atuarial de 31/12/2021 evoluído para 31/12/2022. A variação se justifica em função de atualizações da base cadastral, movimentação da massa e desligamento de participantes ativos do plano desde a data base da avaliação atuarial de 2021. As alterações das hipóteses atuariais ocorridas em 2022 e a alteração do método de financiamento de crédito unitário para agregado resultou no aumento de 9,56% do passivo atuarial de benefício definido do plano. Os compromissos atuariais variaram dentro do esperado, considerando a evolução da massa de participantes, as hipóteses selecionadas e a alteração do método atuarial.

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 juros, tábua de mortalidade geral, crescimento real de salários, rotatividade e composição familiar real dos aposentados diferente da hipótese adotada.

Soluções para Insuficiência de Cobertura

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

Resultado do Plano

Resultado do Exercício	-16.242.889,82
Deficit Técnico	0,00
Superavit Técnico	0,00
Reserva de Contingência	0,00
Reserva Especial	0,00

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 completude 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

Em 31/12/2021 o plano apresentou um superavit técnico de R\$ 16.242.889,82 e em 31/12/2022 não apresentou resultado.

Natureza do Resultado

A adoção do custeio do plano com base no cálculo do custo pelo método de financiamento agregado em sua essência (ortodoxo), em substituição ao método crédito unitário, que vinha sendo adotado, tornou o plano financeiramente equilibrado.

Soluções para Equacionamento de Deficit

Não há deficit a ser equacionado.

Adequação dos Métodos de Financiamento

O(s) método(s) de financiamento é(são) adequado(s) à natureza do plano e atende(m) ao limite mínimo estabelecido na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018. O Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco é um plano fechado a novas adesões de participantes e oriundo de uma cisão no Citiprevi. Neste exercício, após avaliações, definiu-se pela alteração do método de financiamento passando de Crédito Unitário para o Agregado. Essa mudança se demonstra perfeitamente adequada a natureza do Plano, atende aos aspectos legais vigentes e viabilizará eventual incorporação deste Plano que a Entidade venha a promover por outro plano administrado cujo método é o Agregado.

Outros Fatos Relevantes

O campo folha Valor da Folha de Salários está posicionado na data base dos dados. O Patrimônio de Cobertura do Plano de R\$ 177.335.256,55 em 31/12/2022 está líquido do Fundo Administrativo de R\$ 164.552,47. As probabilidades de opção pelos institutos na data de desligamento são: 60% para o benefício proporcional diferido, 35% para o resgate e 5% para autopatrocínio. O número de pensionistas representa o número de grupos familiares, e assim como a idade média dos pensionistas reflete a idade média do dependente principal. O número de participantes ativos inclui 706 participantes aguardando o benefício proporcional diferido e aqueles que tiveram tal opção presumida. As provisões matemáticas de Aposentadoria Normal incluem as parcelas de saldos de conta dos benefícios a conceder e os saldos remanescentes dos benefícios concedidos. As provisões matemáticas de benefícios a conceder de Aposentadoria Normal incluem as provisões matemáticas de Benefício Proporcional Diferido aguardando o recebimento do Benefício Proporcional Diferido. As provisões matemáticas de Pensão por Morte incluem as provisões matemáticas de resgate. As informações sobre Valor Médio do Benefício de Pensão por morte foram suprimidas por estarem associadas a um grupo pequeno de participantes e para manter a confidencialidade dos dados. Ressalvas adicionais estão listadas no Parecer Atuarial de encerramento do exercício de 2022.

Regras de Constituição e Reversão dos Fundos Previdenciais

O Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco não possui fundos previdenciais em 31/12/2022.