

# Quem Somos

09 Nossos planos de benefícios

10 Propósito e valores

11 Estratégia

## Quem Somos

GRI 2-1 | 2-6

Somos a Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar (Fundação), uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) sem fins lucrativos, de natureza privada, com sede na cidade de São Paulo (SP) e escritório em Curitiba (PR). Atuamos em todo o território nacional, com atendimento presencial nos escritórios e online para todo o país.

Cuidamos de mais de 53.000 participantes e assistidos, distribuídos em 17 planos de previdência fechados, sendo o plano Itaú Unibanco CD reconhecido como o maior de sua modalidade no Brasil.

Nossos participantes são funcionários e ex-funcionários das patrocinadoras que aderiram aos planos de previdência da Fundação, de acordo com as regras de seus regulamentos.

Também nos destacamos como a quinta maior Fundação em patrimônio no ranking das EFPCs da Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar).

Ocupamos o 5º lugar, no ranking da Abrapp em patrimônio do segmento.

**R\$ 32,6**  
**bilhões**  
Patrimônio social  
em dez/23

Na Fundação Itaú Unibanco, agimos com o compromisso de nos relacionarmos de forma ética e transparente com os diversos públicos de interesse (*stakeholders*):



**Participantes,  
Assistidos e  
Patrocinadoras**



**Associações  
e Sindicatos**



**Colaboradores**



**Órgãos  
Reguladores e  
Fiscalizadores**



**Entidades de  
Representação**



**Fornecedores**

## Nossos planos de benefícios

Os 17 planos que administramos estão distribuídos entre as modalidades de Benefício Definido (BD), Contribuição Definida (CD) e Contribuição Variável (CV). Cada uma delas segue regras e benefícios específicos, de acordo com seus regulamentos.



**R\$ 216,8 milhões**

Contribuições recebidas em 2023



**R\$ 1,9 bilhão**

Benefícios pagos em 2023

Todas as informações e conteúdos relacionados aos planos podem ser [acessados no nosso site institucional](#). Conforme as características de cada plano, menus exclusivos são apresentados de forma prática para navegabilidade, permitindo acesso às informações e o download de arquivos, como: regulamentos; política de investimento; calendário de pagamento de benefícios; patrocinadoras; empréstimos; balancetes; demonstrativos atuariais e de investimentos; rentabilidade (Planos CDs); entre outros.

Disponibilizamos, também, o “Certificado do Participante”, com informações sobre a manutenção da inscrição, regras de elegibilidade e cálculo dos benefícios. A iniciativa atende a Resolução nº 32/2019 do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc).

Todos os participantes e assistidos podem acessar, ainda, de forma pessoal, o Acesso

dos Participantes, em área restrita, onde são apresentadas informações exclusivas e pessoais do seu plano.

Apresentaremos informações sobre o perfil e a situação financeira de cada plano em “Resumos dos Planos”.

### Patrocinadoras

O Itaú Unibanco S.A. é a principal patrocinadora dos planos. Em conjunto com mais 35 empresas vinculadas ao conglomerado econômico, ela oferece os benefícios da previdência complementar por meio dos nossos planos.

A relação atualizada, por plano, pode ser consultada no site da Fundação, na rota: Página inicial > Planos > Selecione seu plano > Patrocinadoras.



# Propósito e valores

GRI 203-2

Acreditamos que cada um tem seu sonho para um futuro melhor, mas, para isso acontecer, é preciso trabalho e planejamento. Por isso, temos como propósito:

**Ajudamos a pensar o agora e a planejar o futuro.**

Nosso objetivo é gerir recursos financeiros de modo eficiente e responsável, para complementar a renda dos participantes no momento de suas aposentadorias, de modo a promover maior qualidade de vida, com impacto positivo nos grupos familiares.

Nossas atividades são guiadas pelos seguintes pilares:



## Eficiência

Para nós, ser eficiente é buscar a melhoria contínua em tudo que fazemos. Estamos sempre nos questionando sobre o que pode ser melhorado, qual o melhor caminho e qual a melhor tecnologia para uma gestão eficiente, para que participantes e Patrocinadora alcancem seus objetivos e contem com serviços de qualidade.



## Responsabilidade

Conscientes da relevância que a instituição possui junto aos participantes, pautamos nossa atuação de forma responsável, ética e transparente, para que participantes e Patrocinadora tenham segurança e confiança no futuro.



## Humanidade

Existimos para ajudar nossos participantes a planejar um futuro melhor e para que possam contar com uma atuação centrada nas pessoas, no respeito aos diferentes momentos de vida, necessidades, jeitos de ser e das escolhas de cada um.



## Confiança

Inovação

Segurança

Educação financeira  
e previdenciária

# Estratégia

GRI 3-3

Trabalhamos para que nossos participantes e assistidos recebam um atendimento rápido e acolhedor, a partir de relacionamentos pautados pela transparência e confiança, com uma gestão cada vez mais eficiente e próxima das pessoas interessadas e impactadas pelo nosso negócio.

Pensando nisso, elaboramos o Planejamento Estratégico 2023-2025, segmentado nos seguintes macros assuntos:

## Sermos reconhecidos pelo grau máximo de excelência na gestão de planos de previdência complementar

### Modelo de Gestão Integrado

Adequar os modelos de gestão, proporcionando atuação integrada e colaborativa entre as equipes.

Planejar e acompanhar as ações e prioridades de modo integrado.

### Centralidade do Participante

Criar ferramentas de diagnóstico da experiência dos participantes.

Aprimorar e desenvolver os canais de relacionamento de acordo com o perfil dos participantes.

Desenvolver novas funcionalidades em autosserviços.

### Processos e Tecnologia

Buscar maior produtividade e eficiência por meio da revisão, simplificação e automação de processos.

Avaliar maior autonomia, independência e personalização nos sistemas.

### Comunicação e Transparência

Aprimorar os processos de comunicação transversal e adequar a cada público.

Divulgar de forma tempestiva, clara e objetiva as ações e fatos relevantes de interesse de cada público.

### Pessoas, Clima e Cultura

Fortalecer e monitorar a aplicação da nossa cultura.

Melhorar a experiência do colaborador.

Desenvolver mecanismos para reconhecimento e valorização do time.

### Governança e Controle

Adequar às melhores práticas, alinhando aos modelos de governança da Previc.

Obter o grau máximo da avaliação da governança pela Previc.

Nossa estratégia vai além da concessão de aposentadorias e da educação financeira e previdenciária: buscamos estreitar relacionamentos. Queremos fornecer a todos os nossos stakeholders as informações que

precisam para fazer o acompanhamento do nosso negócio de forma simples e clara, com a adequação de formato e linguagem que melhor atende as demandas de cada público, de acordo com suas necessidades.



## Materialidade

GRI 2-14, 3-1, 3-2

Em 2023, ainda com foco no nosso compromisso com a gestão transparente e avanço na aderência de boas práticas, construímos, nossa matriz de materialidade, a qual permite a identificação

dos temas mais relevantes que impactam e são impactados por nossos *stakeholders* (públicos interno e externo).

Para essa construção, diferentes grupos foram envolvidos em um processo que contou com as seguintes etapas:

1

### Benchmarking

Levantamento dos tópicos mais significativos para o setor, análise de documentos internos e referências externas como pares, *ratings* e *standards* ESG.

2

### Entrevistas e priorização

Os temas identificados no *benchmarking* foram debatidos com as lideranças e a alta Administração da Fundação. Para a priorização, foi utilizado um questionário on-line, que contou com a participação de 86 respondentes que representaram os seguintes grupos:

- ☐ Conselho Deliberativo;
- ☐ Conselho Fiscal;
- ☐ Comitês de Planos;
- ☐ Diretoria Executiva;
- ☐ Lideranças das áreas de negócio;
- ☐ Colaboradores;
- ☐ Representantes das Associações de Aposentados; e
- ☐ Representantes da patrocinadora.

3

### Análise de impactos

Os impactos relacionados a cada tema foram identificados utilizando documentos internos e estudos setoriais.

4

### Consolidação e aprovação

Os resultados da priorização foram consolidados com a análise de impactos. Apresentamos abaixo a lista com os 8 temas materiais priorizados, que considerou a relevância atribuída por nossos *stakeholders*:

- ☐ Gestão financeira e eficiência;
- ☐ Integridade e Ética;
- ☐ Comunicação transparente com *stakeholders*;
- ☐ Governança corporativa;
- ☐ Gestão de riscos e dever fiduciário;
- ☐ Relacionamento e atendimento aos participantes e assistidos;
- ☐ Cuidado com os colaboradores; e
- ☐ Privacidade e segurança de dados.