



Relatório Anual Integrado 2024



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Gestão do passivo

Gestão do passivo > p. 87



Gestão do passivo

COM BASE EM PREMISSAS
TÉCNICAS ROBUSTAS,
REAFIRMAMOS
NOSSO COMPROMISSO
COM A SOLIDEZ E A
CONFIABILIDADE DOS
PLANOS ADMINISTRADOS



Nossa gestão desempenha
um papel crucial na garantia
da sustentabilidade e da
liquidez dos planos
de benefícios administrados.

A gestão do passivo engloba as áreas de Suporte Atuarial, Risco Atuarial, Cadastro, Arrecadação e Benefícios e é responsável:

- por acompanhar a **provisão matemática**, para que os recursos necessários e os pagamentos futuros estejam devidamente provisionados;
- pela validação do **cálculo atuarial**, com cálculos independentes, que aplica premissas atuariais, que

podem ser de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios) e demográfico-biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria), para determinar os valores das provisões;

- pela **atualização mensal das provisões e análise das movimentações** de saldos para a

realização de ajustes necessários e recorrentes para manter o equilíbrio atuarial dos planos.

Em 2024

R\$ 31 bilhões de **provisão matemática**

R\$ 255 milhões de **contribuições recebidas**

R\$ 2 bilhões em **benefícios pagos**

□□ A gestão atuarial desempenha um papel essencial na sustentabilidade dos planos de benefícios, garantindo o equilíbrio financeiro e a segurança dos participantes. Em 2024, consolidamos nossa atuação com análises precisas e ajustes recorrentes nas provisões matemáticas, sempre baseados em premissas técnicas robustas, reafirmando nosso compromisso com a solidez e a confiabilidade dos planos administrados. □□

Andreia Pedroso
Superintendente de Seguridade



Andreia Pedroso fala sobre os destaques das ações!
Acesse o vídeo pelo QRCode ou [link](#)



□ Gestão do passivo

Além de garantir a gestão do cadastro dos participantes, assistidos e beneficiários, assegurando a integridade das informações para suportar o processo de avaliação atuarial e dimensionar os compromissos futuros dos planos, prezando:

- pela concessão e pagamento da folha de benefícios;

- pelo controle de arrecadação conforme estabelecido no regulamento e plano de custeio, e
- pelo acompanhamento e controle dos riscos atuariais, conforme previsto na Política de Riscos Atuariais implementada a partir de 2024, principalmente aqueles relativos ao comportamento das hipóteses atuariais e da massa de participantes dos planos administrados.

Movimentação da provisão matemática em 2024

A provisão matemática é dividida em duas parcelas principais:

- 1. Parcela de Benefício Definido (BD):** calculada pelas premissas atuariais; e
- 2. Parcela de Contribuição Definida (CD):** composta pelos saldos acumulados em contas individuais dos participantes.

Em 2024, a **movimentação da parcela BD** resultou em um aumento do passivo para a maioria dos planos, enquanto planos como ACMV e BD UBB Prev reduziram o passivo, por terem uma massa predominante de assistidos, incorrendo no pagamento de benefícios superiores à meta atuarial.

Na **movimentação da parcela CD**, tivemos transferência de saldos para ajustes entre as parcelas CD e BD, conforme o regulamento dos planos, para concessão de renda vitalícia e opções por BPD (Benefício Proporcional Diferido).

Considerando a natureza dos planos de benefícios que administramos, os resultados e as variações das provisões matemáticas revisadas em 2024 se mantiveram dentro do previsto.



SAIBA MAIS

Acesse o Parecer Atuarial dos planos de benefícios no [nosso site](#).





www.fundacaoitauunibanco.com.br

