

Informações específicas sobre os Planos de Benefícios:

CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

- » Plano Itaubanco CD
- » Plano Futuro Inteligente
- » Plano Itaubank
- » Plano Redecard CD



Encontre nos resumos dos planos:

Especificamente na seção dos planos de **Contribuição Definida** - com perfis de investimento - você encontrará também informações exclusivas dos Perfis:

Perfil	Benchmark - alocação	Benchmark ano 2024
Ultraconservador	100% RF	10,88%
Conservador	92,5% RF e 7,5% RV	9,18%
Moderado	80% RF e 20% RV	6,40%
Arrojado	60% RF e 40% RV	2,03%

Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui investimentos em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. No ano, o CDI atingiu 10,9% e a performance acumulada da carteira atingiu 11,5%. O perfil Ultraconservador apresentou rentabilidade acima do seu respectivo benchmark em 2024. Destaque positivo para os investimentos em renda fixa que refletiram o retorno superior ao CDI nos papéis de crédito privado na maior parte do ano.

Os investimentos em crédito ao longo de 2024, agregaram valor à rentabilidade devido, principalmente, ao cenário de taxa Selic mais alta e às alocações com menor nível de risco x retorno. Adicionalmente, houve o encerramento do acordo de recuperação judicial relativo as Lojas Americanas ocorrida em jul/24, recebendo novos ativos com preços de mercado.

Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 9,2% e a performance acumulada da carteira atingiu 9,2%.

Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 6,4% e a performance acumulada da carteira atingiu 5,2%.

Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável, diversifica com multimercados e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano, o benchmark da carteira atingiu 2% e a performance acumulada da carteira atingiu -0,4%.

O perfil conservador apresentou rentabilidade em linha com o seu benchmark e os perfis moderado e arrojado, que possuem maior alocação em fundos de renda variável não conseguiram superar o benchmark no ano.

O fraco desempenho deste segmento pode ser explicado por um conjunto de fatores como a percepção de piora do quadro fiscal com o aumento do déficit nas contas públicas, alta da taxa de juros e das expectativas inflacionárias, alta do dólar, além da possibilidade do Banco Central Americano cortar os juros menos do que o esperado.

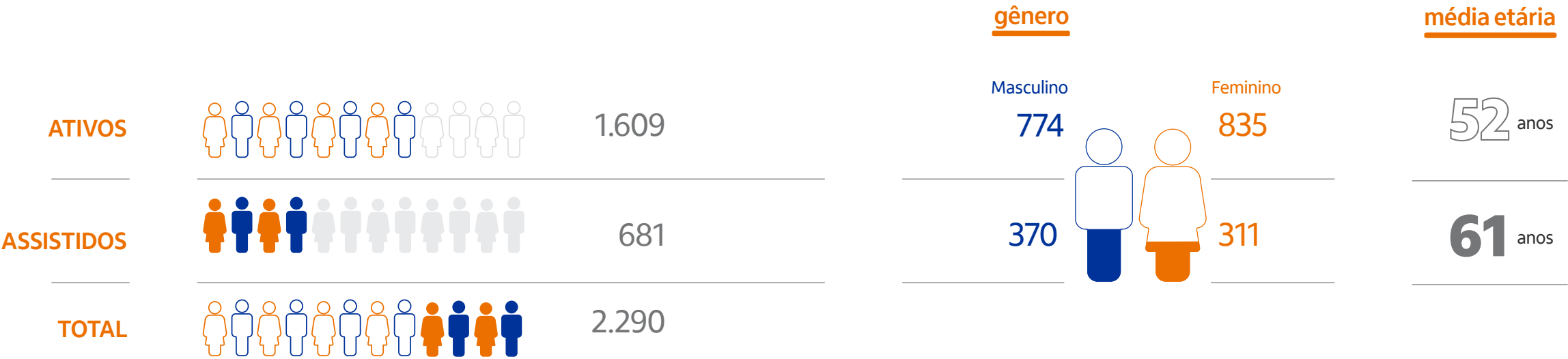


CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA

Resumo do Plano Itaubank



Participantes e assistidos*



*Em set/2024
ATIVOS: incluem ativos, autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (BPD)
ASSISTIDOS: incluem pensionistas.

Números do plano em 2024



Informações sobre investimentos do plano



Políticas de Investimentos 2025

Segmento	P e r f i l				
	Plano	Ultraconservador	Conservador	Moderado	Arrojado
	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %	Limite Máximo %
Renda Fixa	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Renda Variável	50,00	1,00	10,00	30,00	50,00
Investimentos Estruturados	20,00	0,00	15,00	20,00	20,00
Investimentos Imobiliários	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Empréstimos aos Participantes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investimentos no Exterior	10,00	0,00	5,00	10,00	10,00

Demonstrativos de Investimentos 2024

Alocação de Ativos ¹ Segmento	P e r f i l											
	Ultraconservador			Conservador			Moderado			Arrojado		
	R\$ Mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²	R\$ Mil*	%*	Rentabilidade Bruta ³	R\$ Mil*	%*	Rentabilidade Bruta ⁴	R\$ Mil*	%*	Rentabilidade Bruta ⁵
Renda Fixa	319.983	100,00	11,66%	248.149	90,12	11,21%	173.645	75,06	9,89%	45.223	54,48	7,71%
Renda Variável	-	-		27.228	9,88	-11,69%	57.673	24,94	-11,32%	37.784	45,52	-11,57%
Total	319.983	100,00	11,66%	275.377	100,00	9,42%	231.318	100,00	5,48%	83.007	100,00	-0,09%

¹Gestão de ativos financeiros e valores mobiliários 100% terceirizada – Gestora contratada – Itaú Asset Management.

²Índice de referência do Perfil Ultraconservador: 100% CDI (benchmark de 10,88% no ano de 2024).

³Índice de referência do Perfil Conservador: 92,5% CDI + 7,5% Ibovespa (benchmark de 9,18% no ano de 2024).

⁴Índice de referência do Perfil Moderado: 80% CDI + 20% Ibovespa (benchmark de 6,40% no ano de 2024).

⁵Índice de referência do Perfil Arrojado: 60% CDI + 40% Ibovespa (benchmark de 2,03% no ano de 2024).

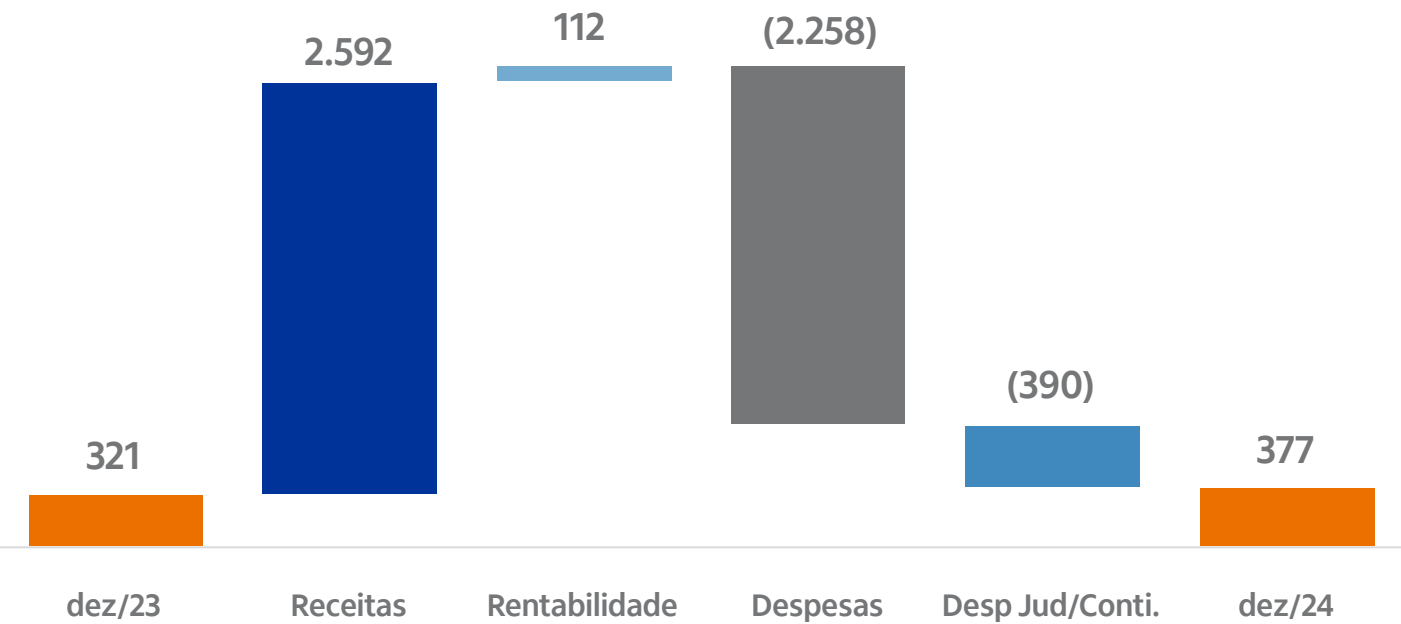
*Posição de 31.12.2024



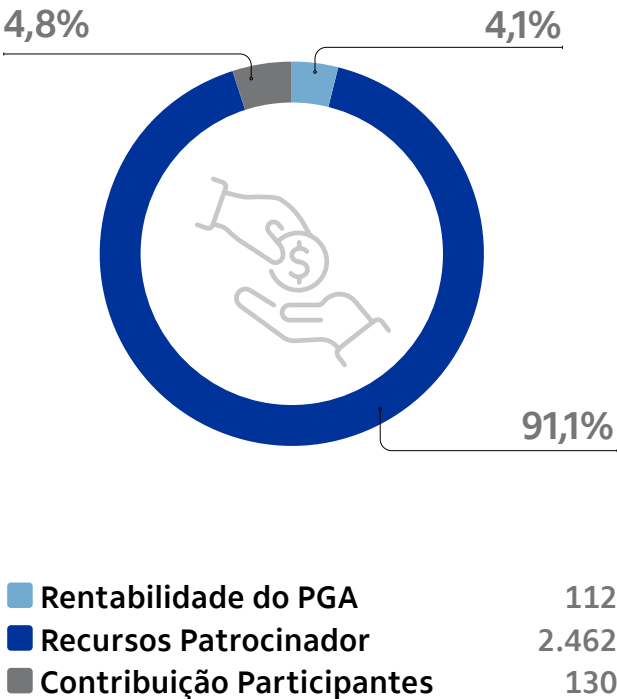
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

Os planos de benefícios preveem em seu Regulamento a destinação de recursos ao Plano de Gestão Administrativa da Fundação anualmente para cobertura dos gastos administrativos. Abaixo, apresentamos a movimentação do Fundo Administrativo ao longo de 2024 e suas respectivas fontes de custeio:

Evolutivo do fundo do plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio plano de gestão administrativa R\$ mil



Custeio despesas investimentos R\$ mil



Situação patrimonial e resultado do plano

Principais destaques observados no encerramento do exercício de 2024:



Ativo:

R\$ 910.512 mil

+ 3% em relação a 2023



Provisões Contingenciais:

R\$ 258 mil

+ 113% em relação a 2023



Provisões Matemáticas:

R\$ 909.179 mil

+ 3% em relação a 2023

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2024, comparado com 2023:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2024	2023
Ativo	910.512	886.447
Recursos Garantidores	909.907	884.828
Outros Ativos	605	1.619
Passivo	910.512	886.447
Obrigações Operacionais	697	580
Provisões Contingenciais	258	121
Patrimônio Social	909.557	885.746
Provisões Matemáticas	909.179	884.678
Fundos	378	1.068

Em 2024, o Ativo aumentou em 3% em decorrência principalmente nos Recursos Garantidores, que apresentaram retornos acima do IPCA, exceto para o perfil arrojado. No passivo, as Provisões Contingenciais cresceram devido as movimentações dos processos, que chegam a fase de execução onde se apuram os valores das causas com maior precisão.

O resultado dos investimentos no exercício de 2024 contribuiu para o pagamento dos fluxos previdenciais e cobertura da atualização das provisões matemáticas e movimentação dos fundos.

Resultado (em R\$ mil)	2024	2023
1. Receitas	80.974	113.040
Contribuições	13.803	13.906
Resultado dos Investimentos	66.944	99.134
Outras Adições	227	-
2. Despesas	(57.219)	(49.355)
Benefícios	(53.159)	(44.051)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	-	(2.941)
Constituição de Contingências	(137)	(30)
Outras Deduções	(3.923)	(2.333)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	23.755	63.685
4. Provisões Matemáticas	(24.501)	(65.783)
5. Fundos	746	2.098
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	-	-



SAIBA MAIS

Para mais informações, acesse as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas no [site da Fundação](#).

