

Informações Gerais

Matrícula da EFPC	00611
CNPB	2009002865
CNPJ	48307450000158
Tipo de Avaliação	1 - Encerramento de Exercício
ID Fato Relevante	0 - Não Aplicável
Justificativa	-
Data da Avaliação	20241231
Data do Cadastro	20240930
Data do Fato Relevante	-
CPF do Atuário	01473224721
Duration (em meses)	37
Observação sobre a Duration	A duração do passivo é de 3,0669 anos (37 meses) e foi apurada com base nos resultados desta avaliação atuarial adotando a metodologia definida pela Previc na Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023, 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	0001013590

Grupos de Custeio

Grupo de Custeio

Tipo do Grupo de Custeio	0 - Grupo de Custeio Existente
ID do Grupo de Custeio	947
Nº do Grupo de Custeio	1
Nome do Grupo de Custeio	Itaubanco CD
Quantidade de Participantes Ativos	8067
Valor da Folha de Salários	962.843.610,43
Quant. de Meses de Contribuição	336
Quant. de Meses p/ Aposentadoria	108
Valor do Patrimônio de Cobertura	10.909.774.223,96
Valor da Insuficiência de Cobertura	0,00

Patrocinadores

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado
CNPJ	17298092000130

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado
CNPJ	33885724000119

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado
CNPJ	17192451000170

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado
CNPJ	65654303000173

Patrocinador

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

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado
CNPJ	61155248000116

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 61544698000109
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 73809352000166
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 03991201000196
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 04238150000199
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 49998135000187
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 58851775000150
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 43644285000106
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 61194353000164
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 02180133000112
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 61557039000107
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 40430971000196
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 60872504000123
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 60701190000104
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 92661388000190
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 61532644000115
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado 04463083000106
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado

Patrocinador

CNPJ	42786803000163
------	----------------

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado
CNPJ	02206577000180

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado
CNPJ	01425787000104

Hipóteses Atuariais**Hipótese Atuarial**

ID Tipo Hipótese	1 - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)
ID Hipótese Básica Item	12 - COTAS DO PATRIMONIO
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	Cotas do Patrimônio
Explicação da Hipótese	Indexador do Plano
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	6,75
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	9,15
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	8,59
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 2024.
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 14/02/2025 (https://www.bcb.gov.br/publicacoes/focus) (Projeções da mediana do indexador do plano para o ano de 2025). 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	2,83
Explicação da Hipótese	Taxa Real Anual de Juros
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	2,83
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	4,18
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	2,83
Comentário sobre a divergência	O retorno dos investimentos de 2024 informado pela Entidade equivale a 9,15%. Esse percentual líquido da inflação anual de 4,77% (variação do INPC no ano de

Hipótese Atuarial

Justificativa da Entidade

2024) resulta em uma rentabilidade de 4,18%, que é superior à hipótese da taxa real anual de juros de 2,83% a.a. utilizada na avaliação atuarial de 2023. 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.

A taxa real anual de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos, conforme determinam a Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, a Portaria Previc nº 835, de 01/12/2020, a Resolução Previc nº 23, de 14/08/2023, e a Portaria Previc nº 308, de 25/04/2024, 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.

Opinião do Atuário

A WTW foi contratada para realização do estudo e utilizou, conforme disposto nas normas aplicáveis, os fluxos de benefícios e contribuições do plano de 31/12/2023, elaborados com base nas hipóteses constantes no Parecer Atuarial de 2023 e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente em 31/12/2023. Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com nível de confiança de 100%, suporte para a adoção da taxa real anual de juros de 2,83% para o Plano Itaubanco CD. Essa taxa está dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 308/2024 para esse plano (limite inferior: 2,76% a.a. e limite superior: 4,34% a.a.)

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	1,00
Explicação da Hipótese	Projeção de Crescimento Real de Salário
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	1,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	1,22
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1,00
Comentário sobre a divergência	Verificou-se um aumento salarial médio real de 1,21% acima da inflação, quando comparados os salários dos participantes ativos informados pela Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar na avaliação atuarial de 2024 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.
Justificativa da Entidade	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 consideram que a taxa de projeção do crescimento real dos salários de 1,00% a.a. reflete suas expectativas com relação à evolução futura média dos salários ao longo da carreira do empregado, de acordo

Hipótese Atuarial

Opinião do Atuário

com o estudo de aderência realizado para essa hipótese.

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 03/10/2022 indicaram a adoção da taxa de 1,00% a.a.

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

100,0

Explicação da Hipótese

Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários

Quantidade Esperada no Exercício Encerrado

100,00

Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado

97,00

Quantidade Esperada no Exercício Seguinte

100,00

A quantidade ocorrida no exercício encerrado de 97% foi apurada considerando o IPCA acumulado em 2024 de 4,83% e 1 reajuste no ano. Embora haja divergências entre o ocorrido e o esperado, a adoção de um fator de capacidade de 100% reflete a opção por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.

Comentário sobre a divergência

A adoção do fator de 100% reflete a opção da entidade e das patrocinadoras do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.

Justificativa da Entidade

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 das patrocinadoras do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.

Opinião do Atuário

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

0 - Não se aplica

Ponderação

0 - Não se aplica

Suavização

0,00

Agravamento

0,00

Desagravamento

0,00

Valor da Hipótese Básica

Experiência Itaú 2017 – 2021

Explicação da Hipótese

Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)

Quantidade Esperada no Exercício Encerrado

191,24

Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado

390

Quantidade Esperada no Exercício Seguinte

156,20

A rotatividade esperada diverge do ocorrido. O estudo de aderência realizado em 03/10/2022 apontou para a adoção desta premissa observando o comportamento da massa de participantes dos planos da entidade que adotam essa hipótese.

Comentário sobre a divergência

Hipótese Atuarial

Justificativa da Entidade

A hipótese reflete o resultado do estudo de aderência realizado em 03/10/2022 pela WTW.

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, do tempo de serviço e do sexo. A tábua foi alterada de acordo com o estudo de aderência realizado em 03/10/2022 pela WTW. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique a necessidade de alteração da tábua, baseada nos resultados dos estudos de aderência.

Opinião do Atuário

Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese

11 - Tábua de Mortalidade Geral

ID Hipótese Básica Item

1184 - AT 2000

Tábua Geracional

2 - NÃO

Característica Complementar da Tábua

1 - Basic

Segregação

4 - Feminina e Masculina

Ponderação

0 - Não se aplica

Suavização

0,00

Agravamento

0,00

Desagravamento

20,00

Valor da Hipótese Básica

Masculino: AT-2000 Basic desagravada em 20%.
Feminino: AT-2000 Basic desagravada em 30%.

Explicação da Hipótese

Tábua de Mortalidade Geral

Quantidade Esperada no Exercício Encerrado

11,38

Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado

5

Quantidade Esperada no Exercício Seguinte

11,03

Comentário sobre a divergência

A mortalidade geral esperada diverge do ocorrido. O estudo de aderência realizado em 03/10/2022 apontou para a adoção desta premissa observando o comportamento da massa de participantes do plano.

A tábua foi selecionada dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo.

Justificativa da Entidade

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. A tábua foi selecionada observando os resultados dos estudos de aderência realizados em 03/10/2022 pela WTW que encontra-se vigente conforme legislação.

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.

Opinião do Atuário

Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese

13 - Tábua de Entrada em Invalidez

ID Hipótese Básica Item

1119 - LIGHT

Tábua Geracional

2 - NÃO

Característica Complementar da Tábua

2 - Fraca

Segregação

1 - Unisex

Ponderação

0 - Não se aplica

Suavização

0,00

Agravamento

0,00

Desagravamento

50,00

Valor da Hipótese Básica

Light Fraca desagravada em 50%

Explicação da Hipótese

Tábua de Entrada em Invalidez

Quantidade Esperada no Exercício Encerrado

6,14

Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado

7

Quantidade Esperada no Exercício Seguinte

5,53

Comentário sobre a divergência

A entrada em invalidez esperada está em linha com o ocorrido. O estudo de aderência realizado em 03/10/2022 apontou para a adoção desta premissa observando o comportamento da massa de participantes do plano.

Hipótese Atuarial

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.

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. A tábua foi selecionada observando os resultados dos estudos de aderência realizados em 03/10/2022 pela WTW que encontra-se vigente conforme legislação.

Opinião do Atuário

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, baseada nos resultados dos estudos de aderência.

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	100% na 1ª elegibilidade normal
Explicação da Hipótese	Hipótese de Entrada em Aposentadoria
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	710
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	347
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	823

Comentário sobre a divergência

A entrada em aposentadoria esperada diverge do ocorrido. O estudo de aderência realizado em 03/10/2022 apontou para a adoção desta premissa. Por ser o plano na modalidade contribuição definida, não há impacto significativo dessa premissa no plano.

Justificativa da Entidade

Hipótese selecionada com base no estudo de aderência realizado em 03/10/2022.

Opinião do Atuário

Essa hipótese é adotada conforme regulamento de plano, sendo considerada 100% da entrada em aposentadoria na primeira idade elegível à aposentadoria normal. Por ser o plano na modalidade contribuição definida, não há impacto significativo dessa premissa no plano.

Benefícios

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - APOSENTADORIA NORMAL	8652
Qtd. de Benefícios Concedidos	3144
Valor Médio de Benefício	5.180,00
Idade Média	64
Custo do Ano (R\$)	21.325.803,46
Custo do Ano (%)	2,22

Provisões Matemáticas

Saldo de Conta dos Assistidos	5.876.319.966,71
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	4.687.902.457,48
Saldo de Conta - Parcela Participante	345.551.799,77
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0

Provisões Matemáticas

Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	8653
Qtd. de Benefícios Concedidos	178
Valor Médio de Benefício	2.408,00
Idade Média	58
Custo do Ano (R\$)	0
Custo do Ano (%)	0

Provisões Matemáticas

Saldo de Conta dos Assistidos	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0
Saldo de Conta - Parcela Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - PECULIO POR MORTE	8654
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0
Idade Média	0
Custo do Ano (R\$)	0
Custo do Ano (%)	0

Provisões Matemáticas

Saldo de Conta dos Assistidos	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0
Saldo de Conta - Parcela Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - BENEFICIO POR MORTE	8655
Qtd. de Benefícios Concedidos	156
Valor Médio de Benefício	3.035,00
Idade Média	50
Custo do Ano (R\$)	0
Custo do Ano (%)	0

Provisões Matemáticas

Saldo de Conta dos Assistidos	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0
Saldo de Conta - Parcela Participante	0

Provisões Matemáticas

Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - BENEFICIO PROPORCIONAL	8656
Qtd. de Benefícios Concedidos	2907
Valor Médio de Benefício	3.439,00
Idade Média	57
Custo do Ano (R\$)	0
Custo do Ano (%)	0

Provisões Matemáticas

Saldo de Conta dos Assistidos	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0
Saldo de Conta - Parcela Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - APOSENTADORIA ANTECIPADA	8657
Qtd. de Benefícios Concedidos	5941
Valor Médio de Benefício	3.474,00
Idade Média	60
Custo do Ano (R\$)	0
Custo do Ano (%)	0

Provisões Matemáticas

Saldo de Conta dos Assistidos	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0
Saldo de Conta - Parcela Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0

Benefícios com método de financiamento não agregado

ID Benefício - ABONO ANUAL	13750
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0
Idade Média	0
Custo do Ano (R\$)	0
Custo do Ano (%)	0

Provisões Matemáticas

Saldo de Conta dos Assistidos	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0
Saldo de Conta - Parcela Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	0
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	0

Benefícios Estruturados no Método de Financiamento Agregado

Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00

Provisões Matemáticas

Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00

Provisões Matemáticas a Constituir (PMAc) e Contratos**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	20250401
----------------------------	----------

Patrocinador**Custeio Normal**

Valor do Custeio Normal	4.388.549,49
Taxa do Custeio Normal	0,46

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	16.937.253,97
Taxa do Custeio Normal	1,76

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
---	-------------------

Utilização de Fundos

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 Previdenciais**Fundos Atuariais****Fundo Atuarial**

Fonte de Recursos Fp- Morte, Inv e BM

Finalidade Ver Parecer Atuarial

Valores Recebidos no Exercício 293.826,17

Valores Utilizados no Exercício 762.543,17

Saldo do Fundo Atuarial 2.868.362,00

Fundo Atuarial

Fonte de Recursos Fp-Aportes Patroc

Finalidade Ver Parecer Atuarial

Valores Recebidos no Exercício 25.081.148,31

Valores Utilizados no Exercício 63.694.209,11

Saldo do Fundo Atuarial 314.707.166,40

Fundo Atuarial

Fonte de Recursos Fp- lvn,Morte-CN

Finalidade Ver Parecer Atuarial

Valores Recebidos no Exercício 401.788,10

Valores Utilizados no Exercício 353.142,56

Saldo do Fundo Atuarial 2.168.822,49

Fundo Atuarial

Fonte de Recursos Fundo Adm e Cont

Finalidade Ver Parecer Atuarial

Valores Recebidos no Exercício 44.136.704,47

Valores Utilizados no Exercício 52.380.054,39

Saldo do Fundo Atuarial 247.237.036,18

Fundos de Destinação**Fundo 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**

Os custos do Plano evoluíram de 2024 para 2025 da seguinte forma: (1) Contribuições mensais de patrocinadora, definidas no regulamento evoluíram de 0,47% para 0,46% da folha de salários de participantes do plano. As contribuições para custeio da projeção da contribuição normal nos casos de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, as quais seriam alocadas no Fundo Previdencial para Invalidez, Morte e Benefício Mínimo – Contribuição Normal, permaneceram em 0,01% da folha de salários de participantes do plano. Em 31/12/2024 o montante do Fundo Previdencial para Invalidez, Morte e Benefício Mínimo – Contribuição Normal é superior ao valor presente da projeção da contribuição normal nos casos de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, não sendo necessária a realização da contribuição normal mencionada. As patrocinadoras solidárias do plano deverão efetuar as contribuições definidas no regulamento estimadas em 0,46% da folha de salários. Os Aportes Básicos e Adicionais serão transferidos do Fundo Previdencial de Cisão do PAC e alocados nas Contas Aporte Básico e Aporte Adicional, respectivamente, em nome do participante ativo, mensalmente, se aplicável, conforme previsto no regulamento. Uma vez que os valores presentes do Benefício Mínimo e das projeções dos Aportes Básico e Adicional nos casos de invalidez

Evolução dos Custos

e morte estão cobertos pelo Fundo Previdencial de Cisão do PAC, tais benefícios serão financiados pela reversão de recursos do Fundo Previdencial na data de ocorrência de cada evento, conforme previsto neste parecer e no regulamento do plano; (2) As contribuições para as despesas administrativas permaneceram cobertas pelo Fundo Previdencial – Administrativo e Contingencial, conforme deliberação do Conselho Deliberativo da Fundação; (3) Contribuições mensais de participante, definidas no regulamento evoluíram de 2,02% para 1,76% da folha de salários de participantes do plano. Conforme regulamento, os participantes ativos poderão realizar contribuições suplementares e esporádicas ao Plano; (4) Conforme regulamento, os participantes autopatrocinados poderão realizar contribuições suplementares e esporádicas ao Plano. Os participantes autopatrocinados deverão efetuar a contribuição normal de patrocinadora, conforme definido no Regulamento.

Varição das Provisões Matemáticas

Tendo em vista que o regime financeiro do Plano Itaubanco CD é o de Repartição Simples e que este regime financeiro não gera provisões matemáticas, não há passivo atuarial a ser comparado.

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 e rotatividade.

Soluções para Insuficiência de Cobertura

Não há insuficiência de cobertura em 31/12/2024.

Resultado do Plano

Resultado do Exercício	0,00
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.

Varição do Resultado

Não há resultado em 31/12/2024.

Natureza do Resultado

Não há resultado em 31/12/2024.

Soluções para Equacionamento de Deficit

Não há déficit a ser equacionado em 31/12/2024.

Adequação dos Métodos de Financiamento

No regime de Repartição Simples, o custo normal é fixado com base no valor das despesas previstas para o próximo exercício. Como as receitas são estabelecidas para empatarem com as despesas, não há geração de provisões matemáticas. 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.

Outros Fatos Relevantes

1) A tábua de rotatividade adotada é a Experiência Itaú 2017 – 2021, considerando a experiência observada entre os anos de 2017 e 2021, conforme estudo de aderência realizado pela WTW em 03/10/2022. 2) Todo o valor de saldo de conta, tanto de benefícios a conceder quanto de benefício concedido, foi alocado no benefício de Aposentadoria Normal. 3) Os benefícios mensais concedidos por prazo determinado ou em percentual do saldo de conta total são revistos mensalmente pelo retorno dos investimentos e os benefícios expressos em reais serão revistos em janeiro de cada ano considerando o saldo de conta remanescente. Por isso, não há perda inflacionária em relação ao indexador do plano e não se aplica o conceito de capacidade aos benefícios. Sendo assim, essa hipótese não é selecionada nessa DA. 4) Para o Plano Itaubanco CD, uma vez que não há títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, o ajuste de precificação definido na Resolução CNPC nº 30/2018, não é aplicável. 8) Ressalvas adicionais estão listadas no Parecer Atuarial de encerramento do exercício de 2024.

Regras de Constituição e Reversão dos Fundos Previdenciais

O Fundo Previdencial de Invalidez, Morte e Benefício Mínimo e o Fundo de Aportes da Patrocinadora, formados por recursos decorrentes da cisão do Plano de Aposentadoria Complementar – PAC e pela parcela das Contas de Patrocinadora, Vinculada e Reserva de Transação que não forem objeto de Resgate de Contribuições, será utilizado para os Aportes Básico e Adicional e para a cobertura do Benefício Mínimo, de acordo com o Regulamento. O Fundo Previdencial é avaliado periodicamente para assegurar a manutenção dos Aportes Básico e Adicional e do Benefício Mínimo, admitindo-se excedente de 30% do compromisso do Plano (isto é, do valor presente dos aportes básico e adicional e do valor presente do benefício mínimo). O valor em excesso a 30% será revertido para Fundo Administrativo e Contingencial. A Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar, com fulcro no disposto no artigo 42 do respectivo Regulamento, promoveu em 2016 a alteração regulamentar com o objetivo de utilizar o excesso de recursos alocados no Fundo Previdencial – Fundo Previdencial para Aportes da Patrocinadora para constituir um fundo administrativo e contingencial e distribuir parte às patrocinadoras, participantes e assistidos, obedecidos os limites e critérios estabelecidos pelo Conselho Deliberativo da Fundação. O Fundo Administrativo e Contingencial foi constituído por aporte inicial com recursos livres oriundos do Fundo Previdencial e será reavaliado anualmente pela Fundação Itaú Unibanco, por ocasião da apuração do balanço anual do plano. Este fundo tem por finalidade custear as despesas administrativas previdenciais do Plano e as revisões do saldo de contas dos participantes decorrentes de processos judiciais e ou acordos extrajudiciais.

Além da criação do fundo administrativo e contingencial uma parcela do excesso dos recursos foi distribuída às patrocinadoras, participantes e assistidos, e totalmente utilizada no exercício de 2017. Em 2021 foi constituído um grupo de trabalho composto pela diretoria da Fundação Itaú Unibanco, conselheiros eleitos e indicados, comitê do Plano Itaubanco CD e grupo técnico da Fundação com o objetivo de estudar a utilização do excesso de recursos alocados no Fundo Previdencial – Fundo Previdencial para Aportes da Patrocinadora para reforço do Fundo Administrativo e Contingencial e distribuição do restante às patrocinadoras, participantes e assistidos. O Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar aprovou a distribuição do excedente financeiro, com base na posição de 30/06/2021 e atualizado para 31/10/2021, após o reforço do Fundo Administrativo e Contingencial. O valor do excedente, após a reversão para o Fundo Administrativo e Contingencial, foi distribuído na proporção de 40% para patrocinadores, e 60% para participantes e assistidos, alocado nas contas individuais em novembro/2021. O Fundo Previdencial para Invalidez, Morte e Benefício Mínimo – Contribuição Normal foi constituído em 31/12/2013 a partir da mudança do regime financeiro de Capitalização adotado na avaliação das projeções da contribuição normal dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte para o regime de Repartição Simples, e seu valor representa o patrimônio constituído até essa data para esses benefícios. A partir do exercício de 2014, estão sendo alocadas neste Fundo as contribuições normais destinadas às projeções de contribuições dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte. Adicionalmente, este Fundo será utilizado para pagamento das integralizações das contribuições normais dos benefícios de Aposentadoria por Invalidez e Pecúlio por Morte, quando ocorridas, pela reversão do montante devido, do Fundo Previdencial para o Saldo de Conta individual. Diante da regra regulamentar, o Fundo Previdencial (Fundo Previdencial para Aportes e Benefício Mínimo) é avaliado periodicamente para assegurar a manutenção dos Aportes Básico e Adicional e do Benefício Mínimo, admitindo-se excedente de 30% do compromisso do Plano (isto é, do valor presente dos aportes básico e adicional e do valor presente do benefício mínimo). O valor em excesso a 30% equivalente a R\$ 6.619.634,88 foi revertido e somado ao Fundo Administrativo e Contingencial em 31/12/2024 informado pela Entidade.

Ressalva

Os resultados são baseados nas hipóteses, metodologias, resumo dos planos, ressalvas e limitações descritos no Parecer Atuarial do encerramento do exercício referente à posição dessas provisões matemáticas, que será encaminhado em breve. Este resultado foi preparado para ser utilizado exclusivamente pelo cliente conforme acordado em contrato firmado entre as partes. Este produto de trabalho não foi elaborado para ser utilizado por terceiros e pode não ser adequado a suas necessidades, preocupações ou objetivos. Exceto quando expressamente acordado por escrito, este resultado não deve ser divulgado ou distribuído para qualquer terceiro além do acordado com o cliente. Na ausência desse consentimento, a WTW não assume ou aceita qualquer responsabilidade por consequências que decorram do entendimento de terceiros sobre este material.