



CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL

Resumo do Plano
Suplementar
Itaú
Unibanco



Participantes e assistidos*



*Em set/2025. ATIVOS: Incluem Ativos, Autopatrocinados, Benefício Proporcional Diferido (BPD) e Aguardando Opção. ASSISTIDOS: incluem Pensionistas e Aguardando Pensão.

Informações sobre investimentos do plano

Políticas de Investimentos 2026 e Demonstrativos de Investimentos 2025

Alocação de Ativos ¹	Limite Máximo %	R\$ mil*	%*	Rentabilidade Bruta ²
Renda Fixa ⁴	100,00	267.945	93,31	14,63%
Renda Variável	20,00	7.644	2,66	11,57%
Investimentos Estruturados	20,00	11.562	4,03	11,62%
Investimentos Imobiliários	5,00	-	-	-
Empréstimos aos Participantes	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	7,00	-	-	-
Total		287.151	100,00	15,18%³

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

²Índice de referência do plano 2026: INPC + 4,61% a.a. (benchmark 8,98% no ano de 2025).

³A rentabilidade consolidada está acima da rentabilidade por segmento, devido à troca de classificação do fundo RT CONSTELLATION na CVM, ocorrida em abril de 2025.

⁴A rentabilidade dos fundos multimercado estruturados está sendo considerada no segmento de renda fixa.

*Posição de 31.12.2025

Números do plano em 2025



Patrimônio
R\$ **286.387** mil



Contribuições recebidas
R\$ **6.217** mil



Benefícios pagos
R\$ **10.710** mil

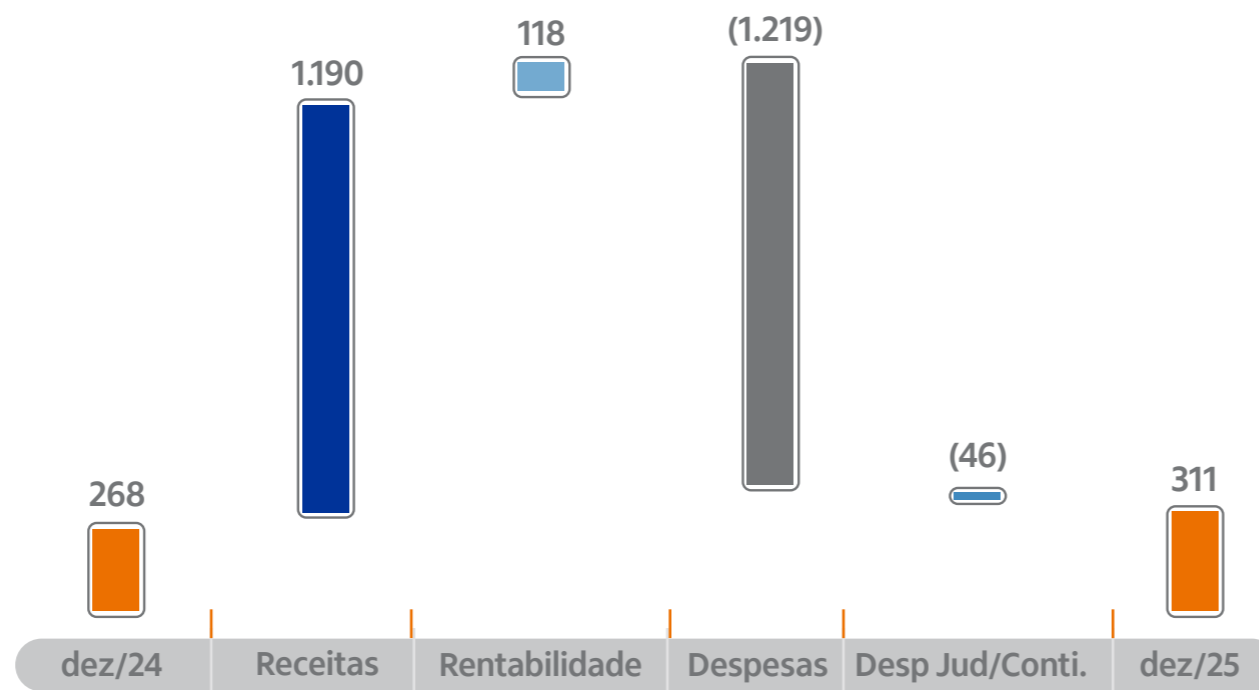




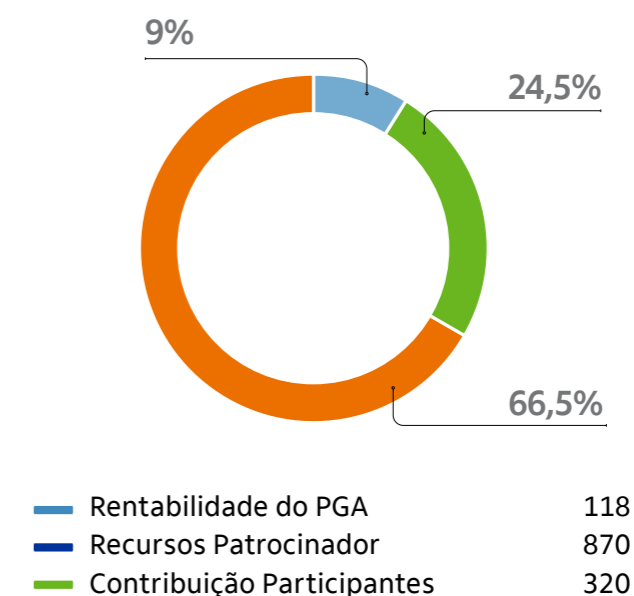
Fundos do plano de gestão administrativa e fontes de custeio do plano

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 2025 e suas respectivas fontes de custeio:

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



Custeio plano de gestão administrativa



Custeio despesas investimentos





Situação patrimonial e resultado



Ativo
R\$ **287.524** mil
+ 12% em relação a 2024



Provisões Matemáticas
R\$ **267.631** mil
+ 12% em relação a 2024



Equilíbrio Técnico
R\$ **1.412** mil
+ 100% em relação a 2024

Demonstramos a seguir o Balanço Patrimonial e o Resultado auditado pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S, do exercício de 2025, comparado com 2024:

Balanço Patrimonial (em R\$ mil)	2025	2024
Ativo	287.524	255.799
Recursos Garantidores	287.206	255.520
Outros Ativos	318	279
Passivo	287.524	255.799
Obrigações Operacionais	1.137	1.552
Patrimônio Social	286.387	254.247
Provisões Matemáticas	267.631	238.170
Equilíbrio Técnico	1.412	-
Fundos	17.344	16.077

Em 2025, o Ativo apresentou crescimento de 12% em decorrência principalmente dos Recursos Garantidores que superaram a meta atuarial.

O resultado dos investimentos em 2025 refletiu a valorização dos títulos públicos indexados à inflação, favorecida pela queda das taxas de juros futuras, além do bom desempenho dos ativos de crédito privado, acima do CDI, e dos fundos multimercados, em linha com a recuperação do mercado acionário.

A movimentação das Provisões Matemáticas decorreu, principalmente, da reavaliação atuarial anual, considerando o fluxo previdencial e efeitos da avaliação atuarial do período.

Diante dos eventos relatados acima, observou-se um resultado superavitário no período de R\$ 1.412 mil.

Resultado (em R\$ mil)	2025	2024
1. Receitas	46.056	25.004
Contribuições	8.265	8.499
Resultado dos Investimentos	37.774	16.505
Outras Adições	17	-
2. Despesas	(13.959)	(15.887)
Benefícios	(10.710)	(12.636)
Utilização do Fundo para Cobertura de Contribuições da Patrocinadora	(2.048)	(2.149)
Outras Deduções	(1.201)	(1.102)
3. Resultado Operacional (1 + 2)	32.097	9.117
4. Provisões Matemáticas	(29.461)	(12.438)
5. Fundos	(1.224)	(11)
6. Resultado do Exercício (3 + 4 + 5)	1.412	(3.332)



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

