

# Tutorial para Simulação de Benefícios e realização do Benefício Online

Aprenda o passo a passo de como simular  
e solicitar seu benefício de aposentadoria  
de forma simples, rápida e segura.

## Acesso pelo Portal – Acesso dos Participantes

**Passo 1 – Acesse o site da Fundação Itaú Unibanco:** <https://www.fundacaoitauunibanco.com.br/>

1.1 No canto superior direito da página inicial, clique em **Acesso dos Participantes**:



1.2 Após selecione seu plano, clicando em “Acesse”:

### **Passo 2 – Faça o login**

No campo indicado:

- Informe o **número do seu CPF** (somente números, sem pontos ou traço)
- Digite a sua **senha de acesso**

**Atenção:** a senha utilizada é a mesma para o portal e para o aplicativo.

### **Importante:**

Caso não recorde da senha, [clique aqui](#) para verificar como realizar o reset.

**Passo 3 – Antes de efetivar a solicitação de aposentadoria no campo Benefício Online, poderá simular os valores:**

3.1 No menu lateral da página, selecione **Simulação** e preencha os campos conforme orientação abaixo:

A captura de tela mostra a interface do simulador de benefício da Fundação Itaú Unibanco. No menu lateral à esquerda, a opção "Simulação" está destacada. O formulário principal é dividido em seções: "Cadastro", "Contribuições", "Cálculo do Benefício" e "Idade Aposentadoria".

- Item 1:** Aponta para o campo "Rentabilidade Anual" no Cadastro, onde o usuário pode informar a expectativa de rentabilidade.
- Item 2:** Aponta para o campo "Opção por Pagamento Único" no Cálculo do Benefício, onde o usuário pode escolher entre "Percentual Saldo" e "Valor Fixo".
- Item 3:** Aponta para o botão "Simular" no canto inferior direito.

Observação: Os valores simulados correspondem a idade em que o participante optar por início de seu benefício. IMPORTANTE: A simulação é expressa em R\$ e executada com base em parâmetros variáveis, motivo pelo qual, o resultado não implica na garantia do valor do benefício e a impressão desta simulação não tem valor documental para qualquer fim de direito. Para esclarecimento de dúvidas, entrar em contato através do Fale Conosco, disponível no site da Fundação Itaú Unibanco.

A simulação é realizada com base na projeção do saldo de conta acumulado pelo participante somado às contribuições futuras previstas e aplicadas as taxas de rentabilidade.

No item **1**, no campo "**Rentabilidade Anual**", você poderá informar uma expectativa de rentabilidade (opcional). Essa informação será utilizada pelo simulador para projetar a evolução do saldo considerando rendimentos ao longo dos anos.

**Importante:** A rentabilidade efetivamente aplicada ao seu saldo dependerá do desempenho do seu perfil de investimento. Portanto, os resultados apresentados neste simulador são apenas estimativas, elaboradas com base na expectativa de rentabilidade informada.

Agora no item **2**, em "**Cálculo do Benefício**", deverá preencher:

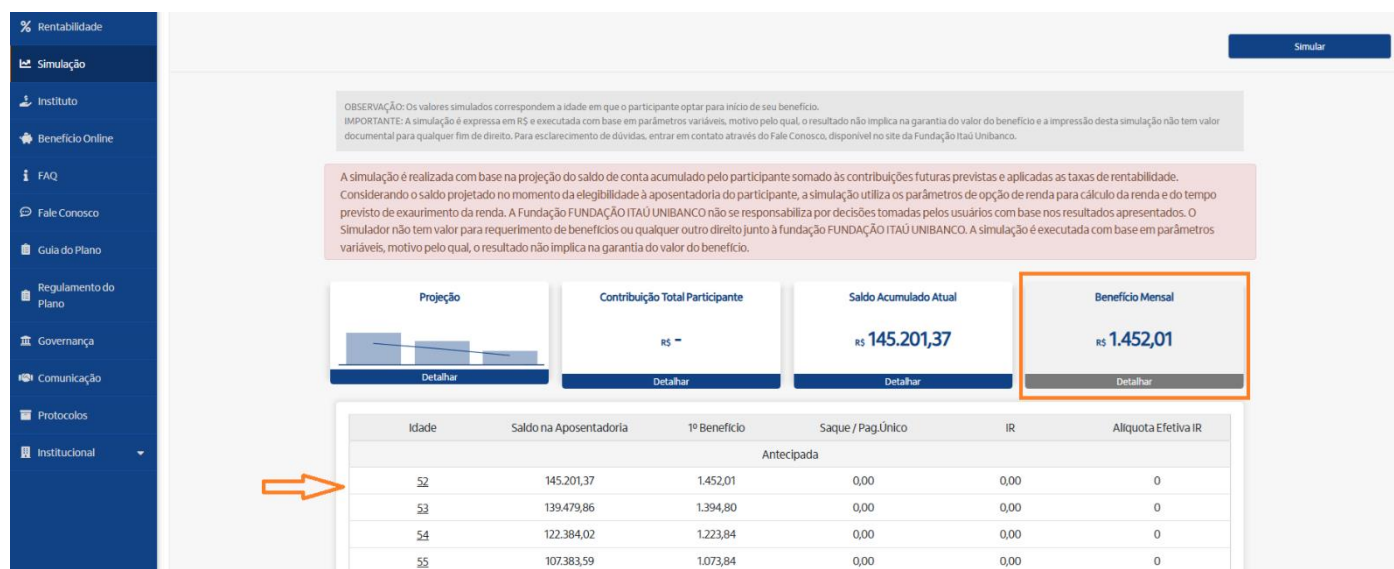
- A "**opção por pagamento único**" que se refere ao saque único de até 25%, esse campo só deverá ser preenchido caso queira simular esse saque;
- Em "**simulação de renda**" escolha uma das opções com o tipo de renda que deseja simular entre percentual sobre saldo, valor fixo ou pagamento programado;
- No campo abaixo, basta digitar a renda escolhida;

- Em “**Opção de IR**” colocar o regime de tributação, poderá simular sem compromisso os regimes Progressivo ou Regressivo.

E por fim, no item **3**, após preencher os campos acima, clique em “**Simular**”.

**Obs:** Os demais campos não é necessário preenchimento.

3.2 Após, quando a página carregar, desça a página e clique em “**Detalhar**”, no campo Benefício mensal, com isso, abrirá uma tabela para visualização dos valores:



Cada linha representa um ano de recebimento, na primeira coluna, é possível visualizar sua idade, na segunda o saldo remanescente, na terceira, o valor do benefício, quarta o saque único (caso tenha optado acima) e nas últimas duas colunas, poderá visualizar a tributação, em valor e em percentual respectivamente, de acordo com o regime informado acima.

Neste campo poderá simular sem compromisso e quantos cenários quiser, basta repetir o processo.

**Importante:** Confira as opções de renda disponíveis e a periodicidade para alteração na Guia do Plano, acessando a rota: [Fundação Itaú Unibanco](#) > Planos > Selecione seu plano > Guia do Plano.

## **Benefício online**

Para estar elegível a aposentadoria é necessário que cumpra os seguintes critérios:

- ✓ **Estar desligado da patrocinadora;**
- ✓ **Ter no mínimo 50 anos de idade.**

Cumprindo os requisitos, basta seguir o passo a passo abaixo para formalização da aposentadoria.

Estando logado com CPF e senha no site da Fundação Itaú Unibanco, no menu lateral da página clique em “**Benefício online**” e logo após clique em “**Iniciar solicitação**”:



## 2. Forma de recebimento:

Nesta etapa, você deverá informar se deseja realizar o **Saque Único de até 25%** do saldo e definir a sua **Renda Mensal**.

Caso tenha interesse no Saque Único, clique no **interruptor** para habilitar o campo de preenchimento e informe o percentual desejado, limitado a **25% do saldo total**. Em seguida, para configurar a Renda Mensal, selecione a modalidade desejada no campo "**Opção de renda**" e, ao lado, informe a renda desejada conforme a opção escolhida.

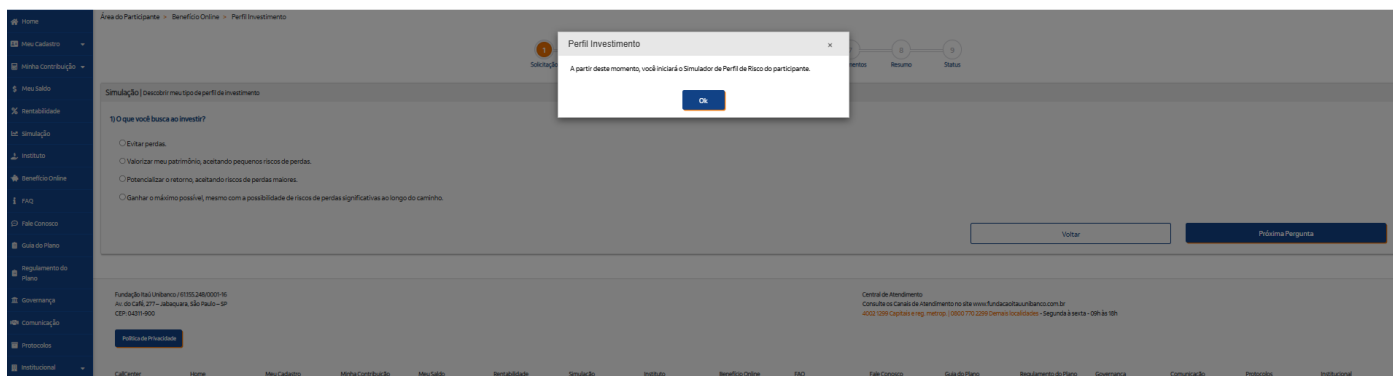
**Importante:** Os valores apresentados na simulação são brutos e aproximados, podendo sofrer alterações.

**Atenção:** Confira as opções de renda disponíveis e a periodicidade para alteração na Guia do Plano, acessando a rota: Site: [Fundação Itaú Unibanco](#) > Planos > Selecione seu plano > Guia do Plano.

Após preencher, clique em "**Li e aceito os termos e condições apresentados**" e depois em "**Salvar**".

## 3. Perfil de investimento:

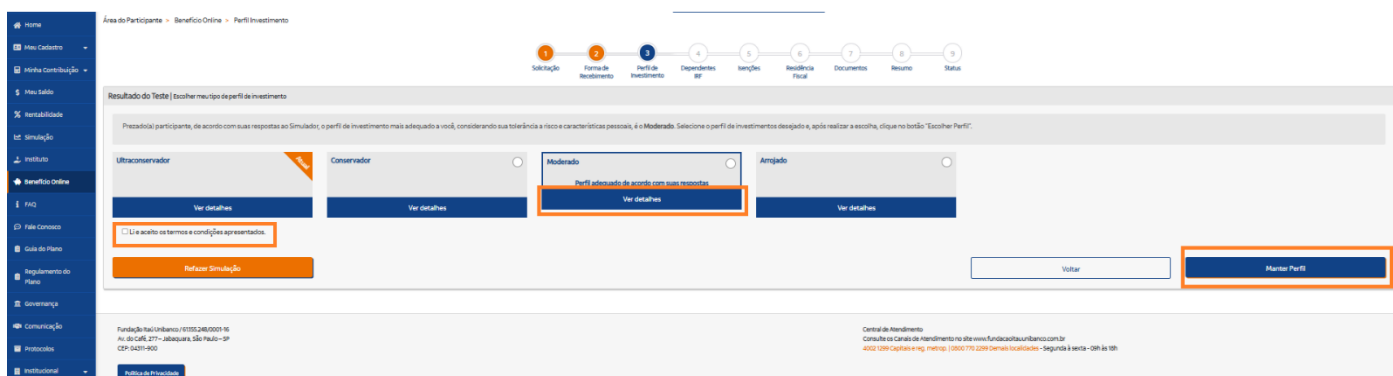
Responda as 7 perguntas do questionário obrigatório, após será sugerido um perfil baseado nas suas respostas.



Aqui, você poderá manter o seu perfil de investimento atual ou realizar uma alteração.

Caso queira permanecer com o perfil atual, não é necessário selecionar nenhuma outra opção. Basta clicar em **"Manter perfil"** para prosseguir.

Se preferir alterar o seu perfil de investimento, você poderá escolher o perfil sugerido pelo sistema ou outro perfil de sua preferência. Para isso, selecione a opção desejada para avançar.



**Dica:** Clicando em **"Ver detalhes"** será possível visualizar as informações dos perfis de investimentos.

Selecione **"Li e aceito os termos e condições apresentados"** para que possa avançar na solicitação.

## 4. Dependentes de IRF:

Caso tenha optado pelo regime de tributação progressivo, nesta etapa será possível cadastrar os seus dependentes de Imposto de Renda. São considerados dependentes aquelas pessoas que constam como dependentes em sua Declaração Anual de Imposto de Renda.

Para realizar o cadastro, clique em **"Adicionar Dependente IRF"**, preencha os campos solicitados e, em seguida, clique em **"Salvar"**. Após incluir todos os dependentes desejados, clique em **"Avançar"** para prosseguir.

**Importante:** Para os participantes que optaram pelo regime de tributação regressivo, não é necessário preencher este campo. Nesse regime, não há dedução de dependentes no cálculo do Imposto de Renda retido na fonte, pois a alíquota é aplicada diretamente sobre o valor do benefício e possui caráter definitivo.

## 5. Isenções:

A aba de isenções, servirá para responder com “**Sim**” ou “**Não**” para moléstia grave e consequentemente isenção de IR.

**Obs:** Caso sinalize “Sim”, na etapa 7, será necessário anexar os documentos comprobatórios, como:

- **Laudo proveniente de um órgão 100% público:**

Não podendo ser aceito convênio ou particular. Poderá ser emitido pelo INSS ou pelo SUS.

- **Comprovante de aposentadoria no INSS (atualizado):**

Um documento aceito é o Histórico de crédito/Extrato INSS ou Declaração de benefícios, retirado no site ou aplicado “MEU INSS”, não será aceito extrato bancário.

## 6. Residente Fiscal:

A etapa 6, é referente aos que possuem residência fiscal no exterior e deverá sinalizar com “**Sim**” ou “**Não**”. E após deverá clicar em “**Salvar**”.

Caso tenha marcado “Sim”, na etapa seguinte será necessário anexar a documentação comprobatória, sendo:

- **Comunicado da Condição de não residente à Fonte Pagadora, assim como o endereço residencial.**

Documento emitido pela Receita Federal do Brasil- RFB - comunicado da RFB em relação a saída fiscal/condição de não residente (*Modelo através do [link](#)*).

- **Atestado de residência emitido pelo consulado;**
- **Documento que contenha o número do seu NIF neste país.**

## 7. Documentos:

A etapa 7 é reservada para anexo das documentações, sendo necessário anexar:

- **Documento com foto (RG ou CNH);**
- **Certidão de casamento ou união estável (Se houver).**

**Lembrete:** Se tiver sinalizado “Sim” para isenção de IR e/ou residente no exterior, aparecerá um campo para anexar as documentações comprobatórias.

## 8. Resumo

Nesta etapa, é importante que confira com calma o resumo das informações preenchidas até aqui.

Área do Participante > Benefício Online > Resumo

1 Solicitação 2 Forma de Recolhimento 3 Perfil de Investimento 4 Dependentes RPF 5 Isenções 6 Residência Fiscal 7 Documentos 8 Resumo 9 Status

**Resumo dos dados**

|                               |                                 |                  |       |        |
|-------------------------------|---------------------------------|------------------|-------|--------|
| Tipo de Aposentadoria         |                                 | Aposentadoria    |       |        |
| Opção de Renda                | Valor Fixo                      | Requisite Mensal |       |        |
| Opção IR                      |                                 |                  |       |        |
| Perfil de Investimento        |                                 |                  |       |        |
| Dados Bancários               | Banco                           | Agência          | Conta | Digito |
| Conta Corrente                | 361- Itaú Unibanco S.A.         |                  |       |        |
| Residência Fiscal no Exterior |                                 |                  |       |        |
| Dependentes IR                | Aplicar Isenção de Métrica Grav |                  |       |        |
| Documento(s) Anexado(s)       | Tamanho do Arquivo              |                  |       |        |
| Image                         | 018 MB                          |                  |       |        |
| Image                         | 010 MB                          |                  |       |        |

Ao clicar em salvar, declaramos que li e concordo com as opções de aposentadoria apresentadas e estou ciente que alguns de meus dados pessoais serão utilizados na efetivação dessa solicitação, sempre em conformidade com os princípios e diretrizes das legislações vigentes de proteção de dados e segurança de informação. Para mais informações, [clique aqui](#) para conferir um material sobre o tratamento, compartilhamento e armazenamento de seus dados.

☐ Li e concordo com os dados acima dispostos, bem como as opções realizadas no processo de solicitação de aposentadoria.

Após conferir e estando corretas, clique em “Li e concordo com os dados acima dispostos, bem como as opções realizadas no processo de solicitação de aposentadoria” e após clique em “Salvar”.

## 9. Status

Ao chegar na etapa 9, você terá concluído com sucesso a sua solicitação de aposentadoria. Agora, basta aguardar que seu pedido será analisado por nossos especialistas e em breve será encaminhado um e-mail com confirmação da data de pagamento.

Área do Participante > Benefício Online > benefício-online-status

1 Solicitação 2 Forma de Recolhimento 3 Perfil de Investimento 4 Dependentes RPF 5 Isenções 6 Residência Fiscal 7 Documentos 8 Resumo 9 Status

**Status**

Sua solicitação foi recebida com sucesso. Ela será analisada e você receberá as atualizações pelo e-mail cadastrado. Recomendamos acompanhar também a caixa de spam.

Protocolo:

Para mais informações acesse nosso [Canal de Atendimento](#)

Fundação Itaú Unibanco | 01055-248/0037-96  
 Av. do Café, 217 - Jabaquara, São Paulo - SP  
 CEP: 04271-600

Central de Atendimento  
 Consulte os Canais de Atendimento no site [www.fundacaosauunibanco.com.br](http://www.fundacaosauunibanco.com.br)  
 4032 10h Capixaba e Reg. Metróp. | 0800 170 2200 9h às 18h | Segunda à sexta - 09h às 18h

[Política de Privacidade](#)

**Importante:** Caso precise cancelar e refazer, basta clicar em “Cancelar solicitação” e caso queira, é possível baixar o **Termo de opção de Tributação**, conferir o **anexo de seus documentos** ou baixar um **resumo da sua solicitação**, clicando nos respectivos botões conforme indicado na imagem.

Consulte o calendário de pagamento do seu plano no site, na rota:

Site: [Fundação Itaú Unibanco](http://Fundação Itaú Unibanco) > Planos > Selecione seu plano > (Desça a página) > Calendário de pagamento.

## Precisa de ajuda?

Em caso de dúvidas específicas, você pode acessar a sua Guia do plano, na rota:

Site: [Fundação Itaú Unibanco](#) > Planos > Selecione seu plano > Guia do plano.

Ou se preferir, entre em contato conosco via WhatsApp, pelo número 11 4002 1299 ou pelos demais [canais de atendimento](#).

Até mais!