

**Fundação Itaú Unibanco realizará  
nova distribuição do  
excedente financeiro  
do Fundo Previdencial do plano Itaúbanco CD**

**Participantes e  
assistidos terão  
direito a uma parte do  
excedente financeiro  
do Fundo Previdencial  
do plano. Veja o que  
isso significa, como  
se chegou aos  
cálculos e como será  
feito o crédito.**



# Entenda como chegamos até aqui...

**E**m 2010, o Plano Itaubanco CD foi constituído mediante cisão parcial do Plano de Aposentadoria Complementar (PAC), considerando-se como base os recursos dos participantes ativos, autopatrocinados e optantes de benefício proporcional diferido que decidiram fazer a migração.

Desenvolvido no modelo de contribuição definida, o plano ofereceu algumas novidades como a possibilidade de contribuição dos participantes e perfis de investimento. Além disso, um **Fundo Previdencial** foi constituído.

A rentabilidade acima do esperado, a saída de participantes da patrocinadora antes da elegibilidade ao benefício pleno e o fato da entidade ter vencido uma ação de imunidade tributária contribuíram para que, em 2016, houvesse um aumento do valor no Fundo Previdencial. A partir disso, realizou-se a primeira distribuição do excedente financeiro para os participantes e patrocinadora.

No decorrer desses anos, um novo excedente se formou e o Conselho Deliberativo solicitou à Diretoria Executiva que promovesse estudos para avaliar de que forma essa nova quantia poderia ser destinada. Com isso, um grupo de trabalho com representantes dos participantes, dos assistidos e da patrocinadora foi estruturado com o apoio de membros da gestão da Fundação. **O resultado das avaliações realizadas, que já foram apreciadas com o comitê do plano e aprovadas com o Conselho Deliberativo, é apresentado a seguir.**



## » Mas o que é o Fundo Previdencial do Itaubanco CD?

É o Fundo com os recursos destinados ao custeio dos aportes futuros, Básicos e Adicionais. Esse Fundo foi constituído a partir da migração do PAC para o plano Itaubanco CD. Dele saem, para os participantes ativos, dois tipos de aportes: o Básico e o Adicional, feitos 13 vezes por ano. Os aportes são realizados enquanto houver vínculo do participante com a patrocinadora.

O Aporte Básico pode ser de 5% ou 10%, conforme o salário de participação. O Adicional é feito a partir do mês em que o participante ativo completa 50 anos de idade. Para quem aderiu ao plano com 50 anos ou mais, o aporte passou a ser realizado a partir da adesão. O valor do Aporte Adicional corresponde a 50% do Aporte Básico. O Fundo Previdencial possui também uma reserva de contingência de 30% sobre o valor do compromisso futuro em relação aos aportes.

## Como Ocorreu esse excedente financeiro?

**Entre 2016 e 2021, dois fatores foram relevantes para a ocorrência de novo excedente financeiro:**

1

A rentabilidade dos investimentos; e

As saídas dos participantes ativos da patrocinadora antes da elegibilidade ao benefício, de forma que não foi necessário que o Fundo Previdencial realizasse os aportes básicos e adicionais relativos a esses participantes.

2

## Quais foram os passos do processo de distribuição?

- Apreciação das avaliações e propostas negociadas no âmbito do grupo de trabalho;
- Aprovação da distribuição do excedente do Fundo Previdencial pelo Comitê do Plano Itaubanco CD, que aconteceu em reunião realizada no dia 22 de novembro;
- Aprovação da distribuição do excedente do Fundo Previdencial pelo Conselho Deliberativo, que aconteceu em reunião realizada no dia 26 de novembro.

## Quais os principais pontos que a distribuição envolve?

- I) A proposta de alteração do regulamento do plano Itaubanco CD, designando eventuais excedentes futuros ao Fundo Administrativo e Contingencial, beneficiando, ainda que de forma indireta, os participantes. **Com isso, essa será a última distribuição realizada pelo plano.** Entenda melhor no box ao lado.
- II) Reforço do fundo administrativo e contingencial.
- III) O percentual (%) de distribuição do excedente financeiro apurado na base de junho/21 e atualizado para outubro/21 na proporção de 60% participantes e 40% patrocinadora, aplicando-se o percentual de 5,6% sobre o saldo individual em conta de outubro/2021 e alocado no fechamento de novembro/2021.
- IV) A distribuição do excedente financeiro do Fundo Previdencial significa um aporte ao saldo individual dos participantes.



## Por que será a última distribuição?



Colocando de forma resumida o que já foi explicado anteriormente, **o Fundo Previdencial se destina ao custeio dos aportes futuros, Básicos e Adicionais que são realizados enquanto houver vínculo entre o participante e a patrocinadora.**

Com base nos cálculos atuariais realizados pelos nossos especialistas, considerando que atualmente temos 4.264 participantes ativos, ou seja, vinculados à patrocinadora, **a tendência é que o Fundo seja extinto.**

Após esta distribuição, caso algum excedente seja gerado, as tratativas e avaliações entre a patrocinadora e os representantes dos participantes e assistidos no Conselho Deliberativo, no Conselho Fiscal e no Comitê do plano Itaubanco CD, acordaram que esses eventuais valores serão revertidos ao Fundo Administrativo e Contingencial. Para tanto, o regulamento está sendo alterado com a Previsibilidade de exaurimento do Fundo Previdencial, considerando a finalidade do fundo.

# Qual o valor do excedente ?

Com base em outubro de 2021, o valor excedente totalizou:  
**R\$ 1.001.983.239,23**



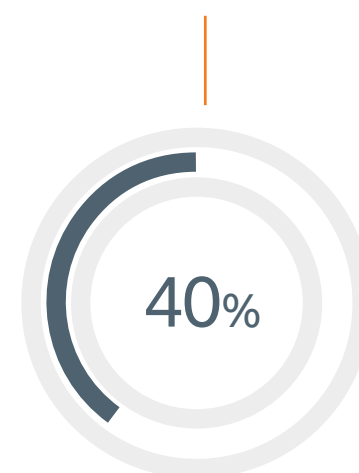
Desse total, foram destinados R\$ 195,7 milhões para reforço de um Fundo Administrativo e Contingencial. Portanto:

R\$ 1.001.983.239,23	(Excedente Fundo Previdencial)
R\$ 195.700.000,00	(Reforço Fundo Adm. Contingencial)
<b>R\$ 806.283.239,23</b>	<b>(Base Distribuição)</b>

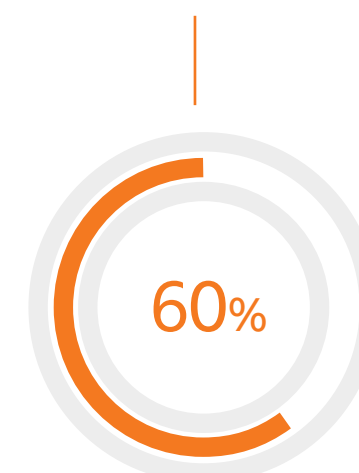
O saldo restante, de R\$ 806.283.239,23, foi distribuído entre a patrocinadora e os participantes (ativos, autopatrocinados, optantes pelo BPD e em fase de opção) e assistidos da seguinte forma:



Para a patrocinadora:  
**R\$ 322.513.295,69**



Para os participantes e assistidos:  
**R\$ 483.769.943,40**



## Como se chegou a essa distribuição?

A distribuição do saldo final – 60% para os participantes e assistidos e 40% para a patrocinadora – é resultado de tratativas e negociações entre a Patrocinadora e os representantes dos participantes e assistidos no Conselho Deliberativo, no Conselho Fiscal e no Comitê do plano Itaubanco CD.



# Como será a **divisão** do excedente **entre os participantes?**

Esse total será distribuído entre os 20.811 participantes do plano, sendo 4.264 ativos, 2.742 autopatrocinados, 3.719 optantes pelo BPD e em fase de opção e 10.086 assistidos.

**Ele representará um acréscimo de 5,6% sobre o saldo de 31 de outubro, considerando:**

## Para os ativos

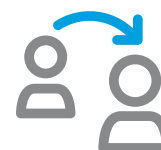
O saldo de conta formado pelas contribuições da Patrocinadora, aportes do Fundo Previdencial e excedente financeiro de 2016.

## Para os autopatrocinados, optantes pelo BPD e em fase de opção

O saldo de conta formado pelas contribuições da Patrocinadora, aportes do Fundo Previdencial, as contribuições normais do autopatrocinados e excedente financeiro de 2016.

## Para os assistidos

O saldo de conta (que considera o excedente financeiro alocado em 2016).



O valor do excedente foi apurado considerando-se o saldo individual base de distribuição (conforme já detalhado) em 31 de outubro de 2021 e alocado no fechamento do saldo de novembro de 2021. Por exemplo: se um aposentado tiver um saldo base de distribuição de R\$ 100.000,00 em outubro de 2021, ele receberá R\$5.600,00 no fechamento de saldo de novembro de 2021. Estando disponível para visualização em dezembro de 2021.

A alocação ocorrerá no saldo de novembro/2021 e os participantes e assistidos poderão visualizar em dezembro/21, com a rubrica "Excedente Fundo Previdencial 2021".



Será permitido aos assistidos que já realizaram saque único, efetuar um novo saque de até 25% sobre o valor do excedente de 2021, no mesmo percentual do primeiro realizado.

Acompanhe na próxima página o passo a passo para visualização na Área dos Participantes, em nosso site.

# Confira o passo a passo para a visualização

Entre no Acesso dos Participantes > Minha conta > Ver extrato. 

## Se você é participante assistido

CallCenter [Página Inicial](#) [Cadastro](#) [Saldo](#) [Rentabilidade](#) [Simulação](#) [Benefício](#) [Saque](#)

**Campanhas**

Campanhas abertas:

[Alteração de Opção de Renda](#)

Minha Conta	OUT/21	Meu Benefício	OUT/21
Saldo Anterior:	R\$ 175.250,07	Proventos:	R\$ 3.505,01
Rendimento:	(R\$ 361,28)	Descontos:	R\$ 142,60
Movimentos:	(R\$ 3.505,01)	Total Líquido:	R\$ 3.363,01
Saldo Atual:	R\$ 171.413,78		

[Ver Extrato](#) [Ver Extrato](#)

### Saldo: Extrato do PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANCO CD

#### Movimentações

Tipo	Qtd Cotas	Valor (R\$)
<b>Total de Outubro</b>	<b>88.888,8888</b>	<b>100.000,00</b>
<b>Participante</b>		
Saldo Anterior	88.888,8888	100.000,00
Rendimento		500,00
Pag.Benef.Cont	-884,4666	-1.000,00
<b>Distrib Excedente</b>	<b>4.953,0127</b>	<b>5.600,00</b>
Saldo Atual	92.957,4350	105.100,00
<b>Total de Novembro</b>	<b>92.957,4350</b>	<b>105.100,00</b>

Se você é um participante ativo, autopatrocinado, optante pelo BPD ou em fase de opção:

CallCenter [Página Inicial](#) [Cadastro](#) [Saldo](#) [Rentabilidade](#) [Simulação](#)

Minha Conta	OUT/21	Minha Rentabilidade	Simulação de Benefício
Saldo Anterior:	R\$ 426.082,27		Última Simulação Elegível aos <b>60 ANOS</b> Aposentadoria Normal Benefício Total: R\$ 14.103,84
Rendimento:	(R\$ 7.451,04)		
Movimentos:	R\$ 1.720,50	Perfil Atual: MODERADO R	
Saldo Atual:	R\$ 420.351,82	Varição da Cota: ▼ (1,75)%	
		Varição Acumulada: ▼ (1,81)%	

[Ver Extrato](#) [Ver Detalhes](#) [Nova Simulação](#)

### Saldo: Extrato do PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANCO CD

#### Movimentações

Tipo	Qtd Cotas	Valor (R\$)
<b>Total de Outubro</b>	<b>88.888,8888</b>	<b>100.000,00</b>
<b>Patrocinadora</b>		
Saldo Anterior	4.444,4444	5.000,00
Rendimento		25,00
Contrib. Mês	44,2233	50,00
Saldo Atual	4.488,6678	5.075,00
<b>Conta Vinculada</b>		
Saldo Anterior	31.111,1111	35.000,00
Rendimento		175,00
Contrib. Mês	442,2333	500,00
<b>Distrib Excedente</b>	<b>4.953,0127</b>	<b>5.600,00</b>
Saldo Atual	36.506,3571	41.275,00
<b>Conta de Reserva da Transação</b>		
Saldo Anterior	53.333,3333	60.000,00
Rendimento		300,00
Saldo Atual	53.333,3333	60.300,00
<b>Total de Novembro</b>	<b>94.328,3581</b>	<b>106.650,00</b>

#### Dúvidas

Em caso de dúvidas, entre em contato com a equipe da Fundação usando os canais de atendimento disponíveis no site

 [www.fundacaitsuunibanco.com.br](http://www.fundacaitsuunibanco.com.br)