

Itaú **fundo** multipatrocinado

Relatório Anual Institucional
2020



Plano de Aposentadoria **Anbima**
CNPB: 1995.0007-11



I - Resumo

1. Mensagem da Diretoria Executiva	3
2. Saiba mais sobre a a Entidade	4
3. Saiba mais sobre o Plano	5
4. Situação Patrimonial	6
5. Informações sobre investimentos	7
A. Rentabilidade do plano	7
B. Políticas de investimento	7
C. Índice de referência do plano	7
D. Faixas de alocação de recursos do plano	7
E. Alocação por gestor do plano	7
F. Auditoria dos investimentos	7
6. Informações sobre Despesas do Plano	8
7. Glossário	9

II - Investimentos

1. Políticas de Investimentos – Do Plano	10
2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano	11

III - Demonstrações Contábeis

1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano	12
2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano	13
3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano	14
4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano	15

IV - Atuarial

1. Parecer Atuarial	16
---------------------------	----

1. Mensagem da Diretoria Executiva

Durante o ano de 2020 fomos impactados pelo surto global do COVID-19, que trouxe enormes desafios e muitas incertezas na economia e no sistema de saúde em todo o mundo.

Diante deste cenário, prezando pelo bem estar e pela saúde dos participantes, foram tomadas medidas preventivas para evitar a propagação do COVID-19, como a suspensão do processo de Prova de Vida do ano de 2020 e a redução/suspensão de contribuições, sempre mantendo o cumprimento das nossas obrigações e o foco no participante.

Pensando em um futuro melhor e em linha com a sustentabilidade ambiental, lançamos em 2020 o Programa +Digital visando a transformação digital dos nossos serviços e processos. Disponibilizamos novas soluções tecnológicas, tais como: aplicativos mobile, adesões, campanhas eletrônicas e simuladores on-line.

Nosso desafio é melhorar continuamente a eficiência de nossas operações, mantendo os participantes e patrocinadoras no centro de nossas decisões.

No Brasil, encerramos 2020 com a atividade econômica bastante reduzida, o nível da taxa de juros em patamar historicamente baixo e os índices de inflação com variações positivas significativas, resultando em um ano muito desafiador para a gestão dos planos. Para 2021, embora o país ainda vivencie a piora da crise sanitária, acredita-se na perspectiva de melhora da economia e dos seus principais indicadores com a vacinação da população global ao longo de 2021, além do encaminhamento e aprovação das reformas fiscal e tributária.

Aproveite este material para conhecer ainda mais sobre a gestão do seu plano de previdência complementar, da entidade que o administra e como foram as realizações do ano de 2020.

Agradecemos a confiança ao longo de 2020 e desejamos um excelente 2021 em segurança e prezando pela vida daqueles que nos rodeiam.

Boa leitura!

Diretoria Executiva



2. Saiba mais sobre a Entidade

Caro Participante!

O Relatório Anual do Itaú Fundo Multipatrocinado reúne os principais documentos e informações que permitem a você acompanhar de perto o seu plano e analisar a entidade sob os seguintes aspectos:

- Posição Patrimonial e Financeira;
- Despesas administrativas;
- Resultado dos investimentos em 2020;
- Política de investimentos para 2021;
- Alterações realizadas em seu plano em 2020;
- Situação atuarial.

Este Relatório Anual está em linha com os princípios do Itaú Fundo Multipatrocinado, retratando a transparência, governança corporativa e seriedade que orientam todas as ações da entidade.

Em caso de dúvidas, consulte a entidade, por meio dos canais de comunicação disponibilizados a você. Teremos o maior prazer em ajudar.

Itaú Fundo Multipatrocinado

O IFM – Itaú Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 que administra os planos de previdência complementar contratados pelas empresas que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores.

O IFM possui uma gestão altamente responsável que aplica as boas práticas de governança, como transparência, prestação de contas e integridade.

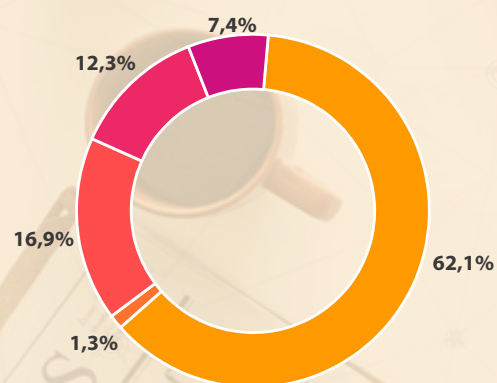
Atualmente o IFM é composto por:

- 36 planos
- 43.554 participantes *
- Patrimônio total de R\$ 3,4 bilhões

* data base : dez/2020, inclui os participantes em aguardando opção

3. Saiba mais sobre o Plano

PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtd	%
Ativo	287	62,1%
Autopatrocinado	6	1,3%
BPD's	78	16,9%
Demitido - Aguardando Opção	57	12,3%
Em Benefício	34	7,4%
Total	462	100,0%

PATRIMÔNIO

R\$ 129.349 mil

PAGAMENTOS EM 2020

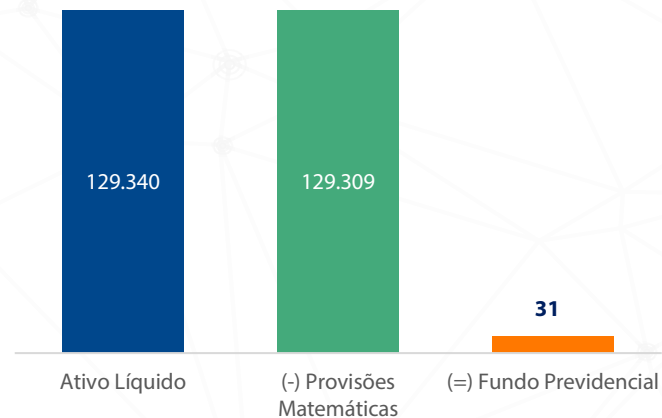
R\$ 5.097 mil

* data base : dez/2020, inclui os participantes em aguardando opção
As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

4. Situação Patrimonial

O Plano de Aposentadoria ANBIMA encerrou o ano de 2020 em equilíbrio técnico, isto é, os recursos são suficientes em comparação aos compromissos do plano.

Em R\$ mil



A avaliação atuarial consiste em um estudo que busca determinar na data do cálculo o valor do compromisso e seu custo ao longo do período no plano de benefícios. Esta apuração contempla valores de participantes e patrocinadora, em concessão ou durante o complemento das condições de elegibilidade.

Para análise é necessária a adoção de hipóteses atuariais que atendam as expectativas de longo prazo da maneira mais aderente e efetiva possível. As premissas podem ser financeiras, como crescimento salarial, meta atuarial e reajuste de benefícios, assim como biométricas, como mortalidade, invalidez e rotatividade.

O Plano é estruturado, em sua totalidade, na modalidade de contribuição definida pura, não existindo compromissos com valores previamente estabelecidos no período de capitalização ou de pagamento dos benefícios.

Sendo assim, não são necessárias hipóteses atuariais para a mensuração do compromisso, que é igual ao montante acumulado das contribuições vertidas pelos Participantes e Patrocinadoras, rentabilizado pelo retorno dos investimentos e não apresentando componentes de risco atuarial.

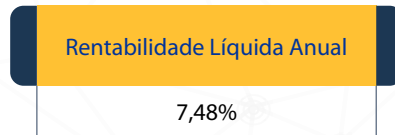
Conforme o parecer atuarial¹ emitido pela PREVUE Consultoria Ltda, consultoria responsável pela avaliação atuarial, o Plano de Aposentadoria da ANBIMA encontra-se em equilíbrio técnico ajustado em conformidade com a legislação da PREVIC.

¹ a íntegra do parecer atuarial encontra-se no item IV deste relatório



5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano



A rentabilidade líquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

B. Políticas de investimento

As políticas de investimentos procuram refletir as características de cada plano e os interesses dos participantes, considerando a sua propensão a poupar e a sua aversão ao risco, veja a seguir breve descrição.

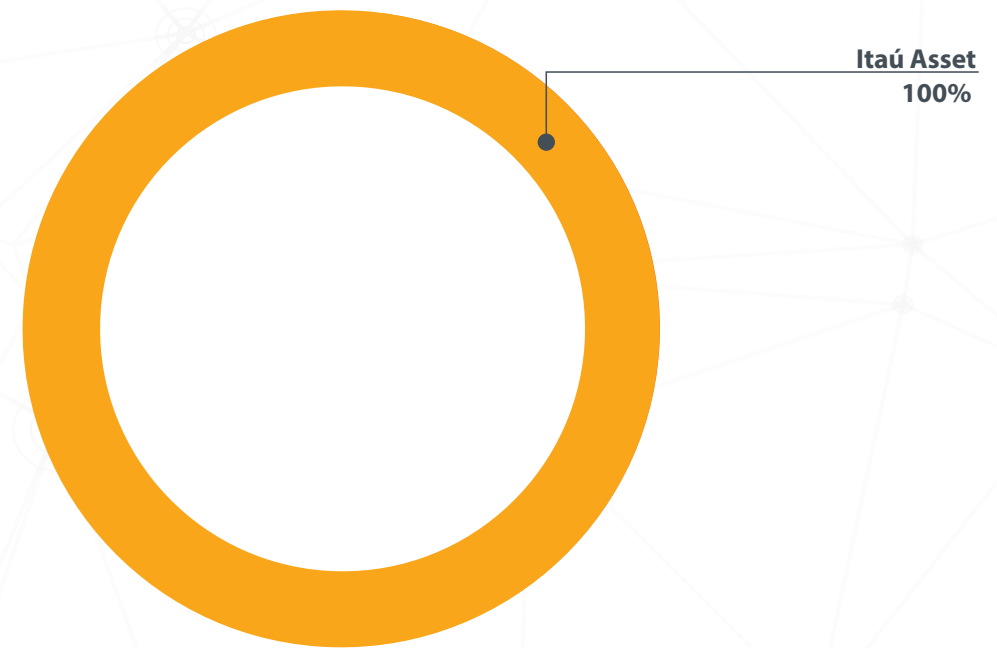
C. Índice de referência do plano

- PERFIL ÚNICO: 45% CDI + 25% IMAB5 + 10% IMAB5+ + 5% IRFM + 5% Estr. + 5% IBX100 + 5% S&P500

D. Faixas de alocação de recursos do plano

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	70%	100%	100%
Renda Variável	0%	10%	70%
Investimentos Estruturados	0%	10%	20%
Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso	0%	0%	15%
Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)	0%	10%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	10%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

E. Alocação por gestor do plano

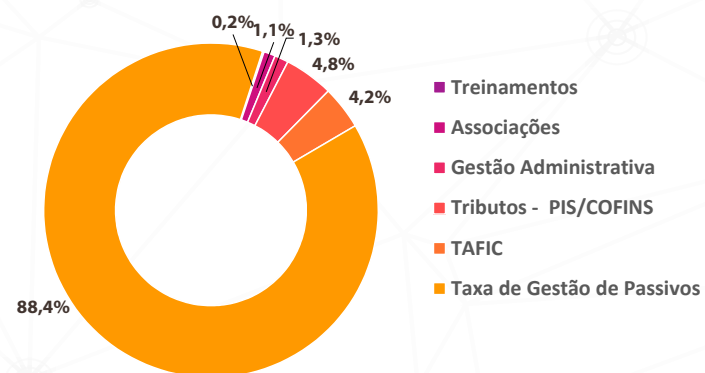


F. Auditoria dos investimentos

Anualmente, no contexto da auditoria das demonstrações financeiras é avaliada a aplicação dos recursos do Plano de Benefícios. Em 2020, foi realizada pela Pricewaterhouse Coopers.

6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais do Itaú Fundo Multipatrocinado com o Plano ANBIMA, em 2020, foram de **R\$ 445 mil** conforme distribuição nos gráficos a seguir:

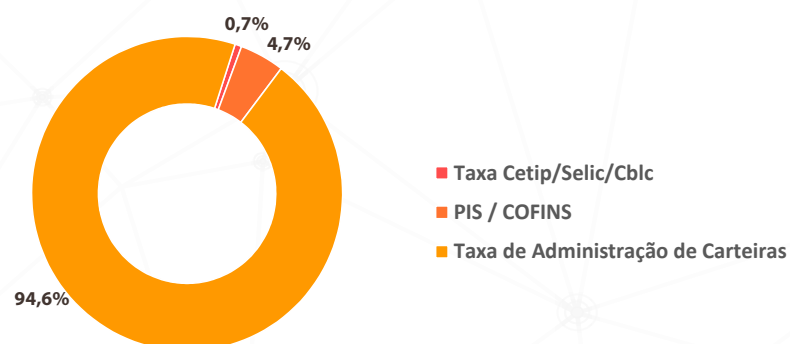


Despesas Previdenciárias

(Em Milhares de Reais)

Despesa	2020
Treinamentos	0,4
Associações	2,8
Gestão Administrativa	3,4
Tributos - PIS/COFINS	11,9
TAFIC	10,5
Taxa de Gestão de Passivos	221,3
Total Geral	250,2

Despesas de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2020
Taxa Cetip/Selic/Cbhc	1,4
PIS / COFINS	9,1
Taxa de Administração de Carteiras	184,8
Total Geral	195,3

As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

7. Glossário

Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2020 que comprovam a solidez do Itaú Fundo Multipatrocinado.

Porém, antes dessa análise, você não deve estar familiarizado com os termos CONTIDOS neste documento. Desta forma, preparamos este **Glossário** para lhe explicar o que significa cada um deles:

- o **Balanco Patrimonial** apresenta a posição financeira e patrimonial da Entidade em 31 de dezembro, representando, portanto, uma posição estática. O ativo é o conjunto de bens, direitos e aplicações de recursos e o passivo compreende as obrigações para com os participantes e terceiros;
- a **Demonstração da Mutaçao do Patrimônio Social (DMPS)** apresenta a movimentação do patrimônio social da Entidade através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração da Mutaçao do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DMAL)** apresenta a movimentação do ativo líquido do plano de benefícios através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL)** evidencia a composição do ativo líquido do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando saldos de contas do ativo e passivo;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada (DPGA)** revela a atividade administrativa da Entidade, apresentando a movimentação do fundo administrativo através das receitas, despesas e rendimento obtido no exercício a que se referir;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios (DPGA)** apresenta a atividade administrativa da Entidade, relativa a cada plano de benefícios, evidenciando a movimentação do fundo administrativo existente em cada plano;
- a **Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)** evidencia a composição do patrimônio de cobertura do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando o detalhamento das provisões matemáticas e o equilíbrio técnico;
- o **Demonstrativo de Investimentos (DI)** revela a alocação de recursos da Entidade, os limites de alocação atual versus o que foi definido pela política de investimentos e a legislação vigente, os recursos com gestão terceirizada, a rentabilidade dos investimentos por segmento (renda fixa, renda variável etc.), a diferença entre a rentabilidade do segmento e a meta atuarial da Entidade, os custos de gestão dos recursos e as modalidades de aplicação;
- o **fundo** significa o ativo administrado pela Entidade, que será investido de acordo com os critérios fixados anualmente pelo Conselho Deliberativo, por meio da política de investimentos;
- a **meta atuarial** é uma meta de rentabilidade utilizada como parâmetro para o retorno dos investimentos do fundo, de forma que os eventuais compromissos futuros da Entidade possam ser cumpridos;
- o **parecer atuarial** é um relatório preparado por um estatístico especializado em seguros e previdência (atuário), que apresenta estudos técnicos sobre o plano de previdência que estiver analisando. Seu objetivo é avaliar a saúde financeira da Entidade para poder honrar o pagamento dos benefícios presentes e futuros;
- o **participante** é a pessoa que está inscrita como tal no plano. Para conhecer a definição exata de participante e também a de beneficiário, leia o regulamento do seu plano;
- a **patrocinadora** é a empresa que custeia o plano junto com os participantes (isso quando as contribuições dos participantes estão previstas no regulamento). Um plano de previdência complementar pode ter uma ou mais patrocinadoras;
- a **política de investimentos** é um documento de periodicidade anual que apresenta diversas informações, como: 1) critérios de alocação de recursos entre os segmentos de renda fixa, renda variável etc.; 2) objetivos específicos de rentabilidade para cada segmento de aplicação; 3) limites utilizados para investimentos em títulos e valores mobiliários de emissão e/ou coobrigação de uma mesma pessoa jurídica; 4) limites utilizados para a realização de operações com derivativos e 5) avaliação do cenário macroeconômico de curto, médio e longo prazos, entre outras coisas. Estas informações auxiliam na avaliação dos recursos investidos, na escolha das instituições financeiras que vão administrar os investimentos e na avaliação dos limites de risco de mercado e de crédito, por exemplo. Neste relatório anual, você terá a oportunidade de ver o resumo da política de investimentos.

Todos os documentos que você analisará a seguir já foram encaminhados para o controle e a verificação da Previc, que tem como uma de suas principais missões proteger os interesses dos participantes.

1. Políticas de Investimentos – Do Plano

Nota: A íntegra da Política de Investimentos você encontra no Relatório Institucional, em Política de Investimentos. Os itens marcados como “item ___ do ANEXO”, referem-se aos itens abaixo.

1.1. PLANO		1.2. CNPB				
PLANO DE APOSENTADORIA DA ANBIMA		1995.0007-11				
1.3. PATROCINADORA(AS)		1.4. CNPJ				
ANBIMA - ASSOCIACAO BRASILEIRA DAS ENTIDADES DOS MERCADOS FINANCEIRO E DE CAPITAIS		34.271.171/0001-77				
1.5. MODALIDADE		1.6. META ATUARIAL				
CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA (CD)		Não se aplica				
1.7. RENTABILIDADE						
Segmento	Acumulado	2020	2019	2018	2017	2016
Plano	84,04%	7,43%	15,20%	10,55%	12,63%	19,43%
Renda Fixa	72,55%	5,19%	13,22%	9,88%	11,62%	18,13%
Renda Variável	222,42%	-0,65%	40,17%	16,12%	28,37%	55,32%
Investimentos Estruturados	73,16%	9,84%	9,92%	10,68%	9,97%	17,83%
Investimentos no Exterior	147,14%	51,50%	35,05%	10,79%	22,13%	-10,73%
Operações com Participantes	-	-	-	-	-	-
Imobiliário	-	-	-	-	-	-
1.8. DATA DE APROVAÇÃO		1.9. VIGENCIA				
16 de dezembro de 2020		01/jan/2021 a 31/dez/2025				

2.1.1. PERFIL DE INVESTIMENTO / CARTEIRA

PERFIL ÚNICO

2.1.2. ALOCAÇÃO DOS SALDOS NO PERFIL DE INVESTIMENTO

NÃO SE APLICA

2.3.2. LIMITES DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	70%	100%	100%
Renda Variável	0%	10%	70%
Investimentos Estruturados	0%	10%	20%
Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso	0%	0%	15%
Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)	0%	10%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	10%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

3.1.1. ÍNDICE DE REFERÊNCIA POR SEGMENTO

- Renda Fixa: 53% CDI + 29% IMAB5 + 12% IMAB5+ + 6% IRFM
- Renda Variável: 100% IBX + 1,90%
- Investimentos Estruturados: 110% do CDI a.a.
- Investimentos no Exterior: 100% S&P500

3.1.2. ÍNDICE DE REFERENCIA DA CARTEIRA

- PERFIL ÚNICO: 45% CDI + 25% IMAB5 + 10% IMAB5+ + 5% IRFM + 5% Estr. + 5% IBX100 + 5% S&P500

5.1.1.1. LIMITE DE RISCO DE MERCADO

- Renda Fixa: Limite de B-VaR igual a 0,50%, com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda fixa.
- Renda Variável: Limite de B-VaR igual a 3,80%, com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 21 dias úteis, em relação ao benchmark de renda variável
- Investimentos Estruturados: Limite de VaR igual a 4,00%, com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 1 dia.
- Investimentos no Exterior: Tracking Error igual a 2,00%, projetado para 252 dias úteis, em relação ao benchmark de investimento no exterior.

5.3.1. Lista de gestores de recursos permitidos

- ITAÚ UNIBANCO S.A.

2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano

Descrição	2020	% Segmento	2019	% Segmento
Fundos de Investimento	130.190	100%	118.818	100%
Renda Fixa	101.529	78%	91.117	77%
ITAÚ VERSO P RF FI	3.606	4%	2.889	3%
RF JUROS OCEAN FI	223	0%	218	0%
ITAÚ VERSO V RF FI	32.640	32%	29.789	33%
UBB MASTER RF IRFM	6.562	6%	5.873	6%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	448	0%	426	0%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	44.996	44%	39.838	44%
ITAU RF VERTICE INFLATION 5 + FI	13.054	13%	12.084	13%
Ações	7.534	6%	7.536	6%
ITAU INDEX ACOES IBRX FI	4.089	54%	3.914	52%
RT DUNAMIS AÇÕES FIC FI	3.445	46%	3.622	48%
Multimercado	14.641	11%	14.442	12%
ITAU VERSO JM MM FI	995	7%	1.927	13%
ITAU VERSO U MM FI	2.267	15%	2.156	15%
ITAÚ HEDGE FI	11.379	78%	10.359	72%
Índices	6.486	5%	5.723	5%
IT NOW SPXI CI	6.486	100%	5.723	100%



1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	4	9	(56)
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	450	400	13
1.1. RECEITAS	450	400	13
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	255	220	16
Custeio Administrativo dos Investimentos	195	179	9
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	-	1	(100)
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(445)	(405)	10
2.1. ADMINISTRAÇÃO PREVIDENCIAL	(250)	(226)	11
2.1.1. DESPESAS COMUNS	(227)	(204)	11
2.1.2. DESPESAS ESPECÍFICAS	(23)	(22)	5
Despesas Gerais	(1)	(1)	-
Tributos	(22)	(21)	5
2.2. ADMINISTRAÇÃO DOS INVESTIMENTOS	(195)	(179)	9
2.2.1. DESPESAS COMUNS	-	-	-
2.2.2. DESPESAS ESPECÍFICAS	(195)	(179)	9
Serviços de Terceiros	(186)	(171)	9
Tributos	(9)	(8)	13
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	5	(5)	(200)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	5	(5)	(200)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	9	4	125

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRI�O	31/12/2020	31/12/2019	Variacão (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	118.328	101.170	17
1. ADI�OES	16.364	21.995	(26)
(+) Contribui�es	7.397	6.404	16
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	8.967	15.591	(42)
2. DESTINA�OES	(5.352)	(4.837)	11
(-) Benefícios	(5.097)	(4.618)	10
(-) Custeio Administrativo	(255)	(219)	16
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	11.012	17.158	(36)
(+/-) Provisões Matemáticas	10.992	17.359	(37)
(+/-) Fundos Previdenciais	20	(201)	(110)
4. OPERA�OES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3)	129.340	118.328	9
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	5	(5)	(200)
(+/-) Fundos Administrativos	5	(5)	(200)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstra es Contábeis que encontram-se no item III – Demonstra es Contábeis do Relatório Institucional.

3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
1. ATIVOS	130.346	118.790	10
Disponível	11	6	83
Recebível	191	4	4.675
Investimentos	130.144	118.780	10
Fundos de Investimento	130.144	118.780	10
2. OBRIGAÇÕES	997	458	118
Operacional	997	458	118
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	9	4	125
Fundos Administrativos	9	4	125
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3)	129.340	118.328	9
Provisões Matemáticas	129.309	118.317	9
Superávit/Déficit Técnico	-	-	-
Fundos Previdenciais	31	11	182
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	-	-	-
b) (+/-) Ajustes de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019	Variação (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+3+4)	130.337	118.786	10
1. Provisões Matemáticas	129.309	118.317	9
1.1 Benefícios Concedidos	32.644	31.478	4
Contribuição Definida	32.644	31.478	4
Benefício Definido	-	-	-
1.2 Benefícios a Conceder	96.665	86.839	11
Contribuição Definida	96.665	86.839	11
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	38.997	36.099	8
Saldo de Contas - Parcela Participantes	57.668	50.740	14
2. Equilíbrio Técnico	-	-	-
3. Fundos	31	11	182
3.1 Fundos Previdenciais	31	11	182
4. Exigível Operacional	997	458	118
4.1 Gestão Previdencial	997	458	118
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

1. Parecer Atuarial

O Plano de Aposentadoria da ANBIMA optou por não realizar a avaliação atuarial. De acordo com a Instrução Previc nº 12, de 9 de outubro de 2014, esta dispensa as Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) da elaboração e envio das Demonstrações Atuariais referentes aos planos constituídos na modalidade de contribuição definida, que não estejam sujeitos a risco atuarial, conhecidos como “planos CD puros”.

Itaú **fundo** multipatrocinado

Fale Conosco:

4004-4509 (capitais e regiões metropolitanas)

0800 722 4509 (demais localidades)

