

## PRINCIPAIS INFORMAÇÕES

Aplicação Inicial: **R\$ 1,00**

Contribuição Mensal

**R\$ 1,00**

Taxa de administração máxima

**1,8% a.a.**

Taxa de performance

**Não Há**

Taxa de saída

**Não há**

Taxa de carregamento

**Não há**

Horário limite para aplicação

**14:00**

Horário limite para resgate/migração

**até 13:30, após esse horário, a data de solicitação será a do dia útil seguinte**

Cota de resgate

**0 dia útil após a solicitação**

Crédito do resgate

**1 dia útil após a solicitação**

Carência

**Primeiro Resgate: 60 dias**

**Entre Resgates: 60 dias**

Saldo mínimo de permanência

**R\$ 1,00**

Público alvo

**Geral**

## NÍVEL DE RISCO



## INFORMAÇÕES ADICIONAIS

Data de início

**20/08/2010**

Patrimônio líquido

**R\$ 8.998.847,00**

Índice de Referência

**CDI**

Classificação Anbima

**PREVIDÊNCIA - BALANCEADOS - DATA-ALVO**

Processo SUSEP

**15414.900878/2017-17**

Gestor

**ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT  
LTDA**

## O QUE É

O Fases da Vida Premium 2040 é um plano de previdência que tem exposição em renda fixa e ações de acordo com o horizonte de investimento. Esse plano começa com um percentual da carteira mais concentrado em ações e em títulos de renda fixa de longo prazo, visando buscar maiores rendimentos no início e vai reduzindo essa exposição ao longo do tempo, até chegar em 2040 com 100% da carteira em renda fixa, para proteger o valor aplicado no final.

## PARA QUEM É INDICADO

**PGBL:** Clientes que buscam diversificar a parcela da reserva de aposentadoria e que utilizam o modelo completo de declaração de Imposto de Renda e também contribuem para o INSS, pois os valores aplicados poderão ser deduzidos da base de cálculo do IR devido até o limite de 12% da renda bruta tributável anual.

**VGBL:** Clientes que buscam diversificar a parcela da reserva de aposentadoria e que fazem a declaração de IR pelo modelo simplificado, são isentos da cobrança de IR ou que desejam aplicar mais do que 12% de sua renda bruta tributável anual.

## DIFERENCIAIS

Estratégia que ajusta seus investimento ao longo do tempo automaticamente visando o momento da aposentadoria

No início, adota uma gestão com perfil mais arrojado e ao longo do tempo, conforme a data de aposentadoria se aproxima, a estratégia é ajustada

## MERCADO DE ATUAÇÃO

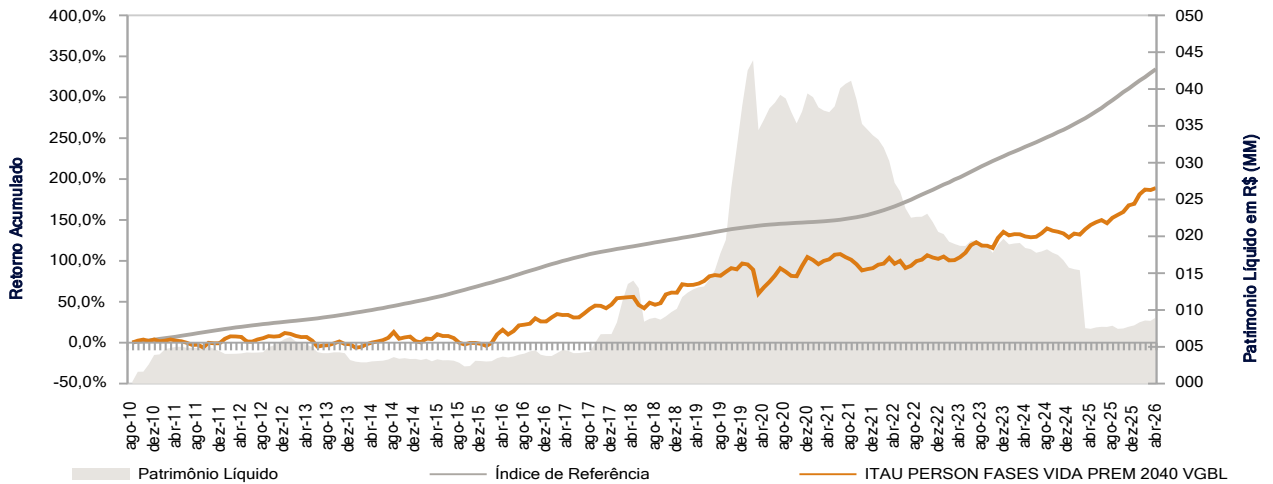
Moedas	Mercado Imobiliário
Mercado Internacional	Inflação
Juros Pré	Alternativos
Juros Pós	Ações Brasil
Crédito Privado	Commodities

Atua  
 Não atua

## RETORNOS MENSAIS

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
<b>2022</b>	Fundo	2,20%	0,66%	3,57%	-3,51%	1,75%	-4,40%	1,48%	2,92%	0,89%	2,69%	-1,34%	-0,83%	5,88%
	(%)Índice de Referência	300,96%	87,69%	386,82%	-420,15%	169,76%	-433,74%	143,24%	249,97%	82,82%	263,33%	-131,60%	-73,59%	47,56%
<b>2023</b>	Fundo	1,41%	-2,27%	0,12%	1,84%	2,60%	4,39%	1,67%	-1,86%	-0,02%	-1,27%	5,69%	3,20%	16,28%
	(%)Índice de Referência	125,91%	-247,48%	10,40%	200,16%	231,09%	409,37%	155,84%	-162,87%	-1,80%	-127,17%	620,41%	357,03%	124,78%
<b>2024</b>	Fundo	-1,76%	0,61%	-0,09%	-1,07%	-0,47%	0,28%	1,86%	2,49%	-1,10%	-0,58%	-0,84%	-2,16%	-2,91%
	(%)Índice de Referência	-182,23%	75,98%	-11,21%	-121,10%	-56,36%	35,73%	204,69%	286,83%	-131,78%	-62,81%	-106,67%	232,79%	-26,79%
<b>2025</b>	Fundo	2,10%	-0,53%	2,85%	2,20%	1,33%	1,08%	-1,51%	2,65%	1,46%	1,33%	3,15%	0,66%	18,00%
	(%)Índice de Referência	207,77%	-54,19%	296,33%	207,98%	117,06%	98,40%	-118,04%	227,76%	119,45%	104,63%	299,43%	54,38%	125,76%
<b>2026</b>	Fundo	4,33%	2,04%	-0,17%	0,88%	-	-	-	-	-	-	-	-	7,21%
	(%)Índice de Referência	372,16%	204,47%	-14,20%	80,65%	-	-	-	-	-	-	-	-	158,83%

## RETORNO ACUMULADO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO



## HISTÓRICO DE DESEMPENHO

	Último Mês	Ano	12 Meses	24 Meses	36 Meses	Desde Início
Fundo	0,88%	7,21%	18,52%	25,74%	41,33%	190,68%
Índice de Referência	1,09%	4,54%	14,83%	27,97%	43,75%	334,23%
(%)Índice de Referência	80,65%	158,83%	124,93%	92,00%	94,47%	57,05%

## ESTATÍSTICAS

Informações de Risco	12 Meses		Desde Jan/2022	
	Fundo	Bench	Fundo	Bench
Meses Positivos	10	10	33	33
Meses Negativos	2	2	19	19
Retorno Mensal Máximo	4,33%	1,28%	10,29%	1,28%
Retorno Mensal Médio	1,44%	128,85%	0,82%	78,82%
Retorno Mensal Mínimo	-1,51%	1,00%	-15,37%	0,13%
Volatilidade Anualizada	5,91%	0,01%	11,52%	0,21%

## FICOU COM DÚVIDA?

Nesta seção, você encontrará uma descrição dos principais termos utilizados na elaboração desta lâmina.

### PGBL

Plano Gerador de Benefício Livre. O PGBL é um plano de previdência complementar que possibilita ao titular deduzir, os valores aplicados no plano, da base de cálculo do IR até o limite de 12% da renda bruta tributável anual, desde que o titular utilize o modelo completo de declaração de Imposto de Renda e que também contribua para o INSS. No momento do resgate ou do pagamento de renda, o Imposto de Renda incidirá sobre o valor total pago ao participante ou assistido.

### VGBL

Vida Gerador de Benefício Livre. O VGBL é um seguro de vida com cobertura por sobrevivência em que os valores aplicados no plano não podem ser deduzidos da base de cálculo do IR. É um plano destinado a clientes que geralmente são isentos do pagamento de Imposto de Renda ou que utilizam o modelo simplificado de Declaração de Ajuste Anual de IRPF. Embora não exista o benefício fiscal durante o período de aportes, no momento do resgate ou do pagamento de renda, o Imposto de Renda incidirá apenas sobre o rendimentos.

### Tributação progressiva compensável

Os resgates estarão sujeitos à cobrança antecipada de 15% de IR e deverão ser lançados na Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda, podendo ser compensados ou restituídos de acordo com as despesas lançadas na declaração. No recebimento de renda, a incidência de IR ocorrerá de acordo com a Tabela Progressiva Mensal do IRPF vigente.

### Tributação regressiva definitiva:

No momento do resgate ou do recebimento de renda, o Imposto de Renda incidirá de forma definitiva e exclusiva na fonte, começando em 35%, com redução de 5% a cada 2 anos, até chegar a 10% para o prazo de acumulação de recursos superior a 10 anos. Quanto maior o prazo de acumulação dos recursos no plano, menor será a alíquota do imposto.

### Volume Global

Soma dos valores aplicados, por CPF, nos planos de previdência do Itaú e que permite aplicar um valor mínimo em outro plano de previdência.

### Taxa de carregamento

Taxa cobrada sobre as aplicações (inicial e adicional) realizadas no plano. O percentual cobrado depende do volume investido em previdência.

FLEXPREV PREMIUM FASES DA VIDA 2040 FICIC MM RL. Itaú Vida e Previdência S.A.: CNPJ: 92.661.388/0001-90. Informações reduzidas. Prevalecem os termos dos regulamentos que você recebe na contratação dos planos, de acordo com a legislação vigente. O regulamento do plano poderá ser consultado no portal da Susep na rede mundial de computadores. Os recursos dos planos de previdência são aplicados em fundos de investimento, que não possuem garantia de rentabilidade, podendo, inclusive, ter rentabilidade negativa. O registro desses planos na Susep não implica, por parte da autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. Os planos de previdência apresentam tributação no resgate ou recebimento de renda, conforme sua escolha na contratação: tributação progressiva compensável ou tributação regressiva definitiva. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito - FGC. Leia o prospecto e o regulamento antes de investir. As informações sobre os planos e os critérios utilizados podem ser encontrados no site do Itaú e nos regulamentos dos planos aprovados pela SUSEP. A divulgação diária das informações relativas ao fundo de investimento vinculado ao plano é feita através da posição consolidada, na área logada dos participantes dentro do site do Itaú. As demonstrações financeiras relativas ao(s) FIE(s) ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e lâmina do FIE. Os participantes poderão alterar conforme estipulado no regulamento dos planos e na proposta de contratação os valores para aplicação de recursos no fundo vinculado ao plano. O patrimônio líquido do fundo de investimento é segregado do patrimônio da EAPC, nos termos da legislação específica. A rentabilidade do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Consultas, informações e serviços transacionais acesse itaupersonnalite.com.br ou ligue 3003 7377 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 724 7377 (demais localidades), todos os dias, 24 horas por dia ou fale com seu gerente. Reclamações, cancelamentos e informações gerais ligue para o SAC: 0800 722 7377, todos os dias, 24 horas por dia. Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, contate a Ouvidoria: 0800 570 0011, em dias úteis, das 9h às 18h. Deficiente auditivo/fala: 0800 722 1722, todos os dias, 24 horas por dia.



Distribuição de Produtos de Investimento