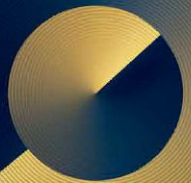


# COE JOHNSON & JOHNSON Protegido



## Como funciona?

O COE (Certificado de Operações Estruturadas) Johnson & Johnson Protegido é um produto de investimento atrelado à ação da Johnson & Johnson que proporciona rentabilidade de acordo com a valorização do papel.

## Vantagens:

- Acompanhe a performance<sup>1</sup> da ação com capital protegido.
- Possibilidade de ganho ilimitado, acompanhando a alta da ação da Johnson & Johnson;
- Participação entre 100% e 140% da alta da ação<sup>2</sup>
- Em caso de queda, 100% do capital é protegido.
- Sem risco de variação cambial

## Possibilidades de retorno:

(Simulação com o valor mínimo da faixa de participação: 100%)

Cenários possíveis no vencimento:

Caso a cotação da ação<sup>3</sup> esteja:

- Abaixo da cotação inicial<sup>4</sup>, o cliente receberá apenas o capital aplicado. (Resultado mínimo)
- Acima da cotação inicial, o cliente receberá o capital aplicado acrescido de 100% da alta da ação. (Resultado máximo)



## Para quem é indicado?

Para clientes com perfil moderado, arrojado e agressivo. Ideal para quem quer diversificar o portfólio e obter retorno atrelado à alta da Johnson & Johnson (JNJ US).



Conservador



Moderado



Arrojado



Agressivo

## Grau de risco: Médio



## Características:

Aplicação mínima:

R\$ 5.000,00

Prazo:

5.5 anos  
Anos

Captação:

De 31/08/2020 até  
10/09/2020 às 12h00

## Resgate:

É possível solicitar o resgate antecipado 181 dias após a data da aplicação (valor mínimo R\$ 5.000 ou total, se saldo disponível for menor). No entanto, poderá haver perda do valor inicialmente aplicado, pois o valor do resgate será calculado com base nas condições de mercado vigentes na data de resgate.

## Classificação:

Classe: Ações Internacionais

Indexador: JNJ US



100%

de capital protegido.

## Risco de crédito:

O COE está sujeito ao risco do Itaú Unibanco e não conta com a garantia do FGC (Fundo Garantidor de Créditos).

## Tributação:

Incidirá Imposto de Renda sobre os ganhos. Ocorrerá na liquidação da operação, conforme tabela regressiva abaixo:

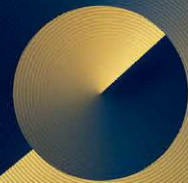
Até 180 dias	De 181 a 360 dias	De 361 a 720 dias	Acima de 720 dias
22,5%	20,0%	17,5%	15,0%

1. Performance da ação: considera a diferença entre cotação de fechamento da ação JNJ US do dia útil imediatamente anterior à data de vencimento e a Cotação Inicial. Todas as variações serão medidas considerando apenas o preço da ação em sua moeda original (dólar norte-americano), sem qualquer efeito de conversão do preço para reais.
2. Participação será entre 100% e 140%, a ser definida no dia 10/09/2020. Estará disponível no dia 11/09/2020 em <https://www.itaucorretora.com.br/pg-ofertas-publicas.aspx>.
3. A ação aqui referenciada é cotada na NYSE, e pode ser consultada através do código JNJ US em <https://www.nyse.com/quote/XNYS:JNJ>
4. Cotação Inicial: cotação de fechamento da ação referência no dia útil imediatamente anterior à data de início.

LEIA O DOCUMENTOS DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS ANTES DE APLICAR NESTE CERTIFICADO DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS (DISPONÍVEL COM A SUA EQUIPE DE RELACIONAMENTO) E VERIFIQUE OS AVISOS REGULATÓRIOS.



Distribuição de Produtos de Investimento



# COE JOHNSON & JOHNSON Protegido

## ALERTAS IMPORTANTES

A PRESENTE OFERTA FOI DISPENSADA DE REGISTRO PELA COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS - CVM. A DISTRIBUIÇÃO DO CERTIFICADO DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS - COE NÃO IMPLICA, POR PARTE DOS ÓRGÃOS REGULADORES, GARANTIA DE VERACIDADE DAS INFORMAÇÕES PRESTADAS OU DE ADEQUAÇÃO DO CERTIFICADO À LEGISLAÇÃO VIGENTE OU JULGAMENTO SOBRE A QUALIDADE DO EMISSOR OU DA INSTITUIÇÃO INTERMEDIÁRIA.

### Emissor: Itaú Unibanco S.A.

O público-alvo: Investidores em geral, com perfil de investidor moderado, arrojado e agressivo.

As informações constantes deste material publicitário são provenientes de fontes internas e externas de informação e podem ser alteradas a qualquer momento, independentemente de prévio aviso. Este material tem como objetivo único fornecer informações e não constitui nem deve ser interpretado como recomendação quanto à manutenção, compra ou venda de ativos financeiros e valores mobiliários. O conteúdo disponibilizado não deverá ser reproduzido, distribuído ou publicado sem prévia autorização da Itaú Corretora. Os clientes interessados em investir no COE devem procurar aconselhamento financeiro, tributário e contábil conforme seus interesses, antes de tomar qualquer decisão de investimento. A decisão final de investimento é de exclusiva responsabilidade do cliente. A Itaú Corretora e/ou quaisquer das empresas integrantes de seu conglomerado não se responsabiliza(m) pelo resultado das operações contratadas. É muito importante que você conheça e seus investimentos adequem-se ao seu perfil de investidor - basta preencher um rápido questionário e você pode atualizá-lo sempre que necessário. Não é considerado o perfil específico de um determinado investidor. Preços, taxas e disponibilidade de investimentos estão sujeitos a alteração sem prévio aviso.

### PRINCIPAIS FATORES DE RISCOS

A aquisição do COE pode implicar nos seguintes riscos:

**Risco de Crédito do Emissor:** o recebimento dos montantes devidos pelo Emissor ao investidor está sujeito ao risco de crédito do Emissor. Caso o risco de crédito se materialize, ainda que atendidas as condições de remuneração do COE, o investidor poderá ficar sem receber qualquer retorno financeiro ou até perder o capital investido. Os investimentos em COE não são garantidos pelo Fundo Garantidor de Crédito - FGC.

**Risco de Mercado:** O resultado financeiro do investimento no COE para o investidor depende do valor de seus Ativos-Objeto, que podem ser afetados por condições alheias à vontade das partes, destacando-se: (i) o desempenho das economias nacional e internacional; (ii) quaisquer atos de autoridades governamentais, nacionais ou internacionais, em especial as decisões de política econômica ou a decretação de moratórias no pagamento das dívidas públicas; (iii) as taxas de juros praticadas no mercado; e (iv) quaisquer outros fatores que afete(m) o Ativo-Objeto.

**Risco de Liquidez:** O COE possui pouca ou nenhuma liquidez, de forma que é improvável que o investidor possa encontrar compradores interessados em adquirir o COE. Não haverá, ainda, a contratação de formador de mercado para o COE. A eventual venda do COE a terceiros poderá acarretar perda de rentabilidade ou mesmo do valor inicialmente investido. O Resgate ou a recompra geram risco de perda de valor nominal, ou seja, não garantem o capital protegido.

Rentabilidade passada não é necessariamente um indicativo de resultados presentes ou futuros e nenhuma garantia, de forma expressa ou implícita, é dada neste material em relação a desempenhos presentes ou futuros do COE. O cupom informado não é líquido de impostos. Os exemplos acima são meramente ilustrativos para esclarecimento do funcionamento do produto e baseiam-se em cenários hipotéticos. Este documento foi preparado com as informações necessárias ao atendimento das melhores práticas de mercado estabelecidas pelo Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas de Negociação de Instrumentos Financeiros. Esta instituição é aderente ao Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento. A disponibilização deste documento não implica, por parte da ANBIMA, garantia de veracidade das informações prestadas, ou julgamento sobre a qualidade do COE ou de seu emissor.

Consultas, sugestões, reclamações, críticas, elogios e denúncias, fale com a Central de Atendimento: para correntistas 4004-3131\* (capitais e regiões metropolitanas) e 0800 722 3131 (demais localidades) ou para não correntistas 4004-3005\* (capitais e regiões metropolitanas) e 0800 726 3005 (demais localidades), em dias úteis, das 9h às 18h, ou entre em contato com o Fale Conosco no website [www.itaucorretora.com.br](http://www.itaucorretora.com.br). Se necessário, utilize o SAC Itaú: 0800 728 0728. Caso não fique satisfeito com a solução apresentada, de posse do protocolo, contate a Ouvidoria Corporativa Itaú: 0800 570 0011 (em dias úteis das 9h às 18h) ou Caixa Postal 67.600, São Paulo-SP, CEP 03162-971. Deficientes auditivos, todos os dias, 24h, 0800 722 1722. \*Custo de ligação local



**DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS**  
**INVESTIMENTO COM 100% DO VALOR NOMINAL PROTEGIDO**  
**COE JOHNSON & JOHNSON Protegido**

**1. Natureza do COE:** O Certificado de Operações Estruturadas (“COE”) é um certificado que representa um conjunto único de direitos e obrigações, cuja rentabilidade para o Cliente no vencimento depende da variação do(s) Ativo(s) Subjacente(s) do COE.

**1.1 Emissor:** Itaú Unibanco S.A., CNPJ nº 60.701.190/0001-04 (“Itaú Unibanco”)

**1.2 Distribuidor:** Itaú Corretora de Valores S.A., CNPJ 61.194.353/0001-64 (“Itaú Corretora”)

**1.3 Valor Mínimo da Aplicação (Valor Nominal):** R\$ 5.000,00 (cinco mil reais)

**1.4 Preço Emissão Unitário:** R\$ 1.000,00 (hum mil reais)

**1.5 Período de Captação:** 31/08/2020 até 10/09/2020 (até às 12 horas)

**1.6 Valoração Inicial:** 10/09/2020

**1.7 Data de Início:** 11/09/2020

**1.8 Data de Verificação Final:** 10/03/2026

**1.9 Data de Vencimento Final:** 11/03/2026

**1.10 Ativo Subjacente:** Johnson & Johnson Common Stock – ação da Johnson & Johnson negociada na NYSE sob o código JNJ US.

**1.11 Preço Inicial:** Preço de fechamento do Ativo Subjacente na data de Valoração Inicial, cotado em dólares

**1.12 Preço Final:** Preço de fechamento do Ativo Subjacente na data de Verificação Final, cotado em dólares

**1.13 Participação (intervalo):** Entre 100% e 140% da alta da ação. O valor exato da participação será definido na Data de Início.

**1.14 Registro:** O COE será registrado na B3 S.A. - Brasil Bolsa Balcão

**1.15. Mecanismo:**

Resultados Aplicação	Condição para cada Resultado	Valor Final no Vencimento
Mínimo	Caso, na Data de Verificação Final, o preço da ação esteja igual ou abaixo do preço inicial	Cliente recebe 100% do capital investido, sem rentabilidade
Máximo	Caso, na Data de Verificação Final, o preço da ação esteja acima do preço inicial.	Cliente recebe 100% do capital investido acrescido de entre 100% e 140% da variação da ação

Importante: Todas as comparações serão feitas utilizando os preços em suas moedas originais (sempre dólares norte-americanos) sem qualquer conversão do preço para reais.

Cotações divulgadas pela NYSE e disponíveis em <https://www.nyse.com/quote/XNYS:JNJ>

**DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS**  
**INVESTIMENTO COM 100% DO VALOR NOMINAL PROTEGIDO**  
**COE JOHNSON & JOHNSON Protegido**

**2. Resgate Antecipado:** A partir de 181 dias após a Data de Início, as partes poderão promover, na última segunda-feira útil do mês, o resgate ou a recompra do COE antes da Data de Vencimento Final.

**IMPORTANTE:** A proteção do principal do valor aplicado não é válida em caso de resgate antecipado. Nessa hipótese, o investidor poderá deixar de receber qualquer rentabilidade ou mesmo perder parte do valor inicialmente investido. No resgate antecipado, quanto maior for a distância entre a data do resgate e a Data de Vencimento, maior será o risco de perda de parcela do capital principal.

**2.1. Valor Mínimo de Resgate:** R\$ 5.000 (cinquenta mil reais)

---

**3. Tributação:** Os rendimentos auferidos pelo investidor no COE sujeitam-se à incidência do Imposto de Renda Retido na Fonte às alíquotas regressivas de 22,5% a 15%, de acordo com o prazo da aplicação. A base de cálculo será o resultado positivo auferido na liquidação ou cessão do COE ou o rendimento distribuído, líquido do IOF-TVM, quando for o caso, nos termos do art. 51 da IN 1585/15.

---

**4. Proteção contra Proventos:** Não ocorrerá ajuste no preço do Ativo-Objeto em caso de distribuição de proventos (dividendos, bonificações, direitos de subscrição, juros sobre capital próprio, entre outros) distribuídos ou pagos em relação ao Ativo-Objeto. Porém, podem ocorrer ajustes no Ativo-Objeto relacionados a eventos extraordinários estruturais (agrupamentos, desdobramentos, bonificações especiais, entre outros).

---

**5. DECLARAÇÕES E OBRIGAÇÕES DO INVESTIDOR- AO ADQUIRIR O COE OBJETO DESTA DIE, DECLARO QUE:**

- a) entendi que irei adquirir um Certificado de Operações Estruturadas de emissão do Itaú Unibanco S.A. com as condições de prazo e remuneração descritas acima
  - b) reconheço que as condições deste COE foram por mim aceitas segundo meu exclusivo critério;
  - c) reconheço que os riscos por mim assumidos são compatíveis com a minha condição econômico-financeira, com o meu perfil de investidor, e que sou o único responsável por avaliar a minha exposição a riscos financeiros decorrentes desta aplicação;
  - d) estou ciente de que a contratação deste COE não irá implicar em investimento direto ou na aquisição do Ativo-Objeto. Dessa forma, estou ciente de que não receberei quaisquer outros benefícios inerentes à condição de proprietário ou investidor direto do Ativo-Objeto;
  - e) tive oportunidade de dirimir minhas dúvidas, entender o funcionamento do COE identificar seus riscos e reconheço que poderei receber, no vencimento, apenas o Resultado Mínimo descrito acima;
  - f) estou ciente de que a proteção sob o Valor Nominal é válida somente na Data de Vencimento;
  - g) estou ciente que o resultado da aplicação depende dos valores dos Ativos-Objeto, que podem ser afetados por condições econômicas alheias à vontade das partes;
-

**DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS**  
**INVESTIMENTO COM 100% DO VALOR NOMINAL PROTEGIDO**  
**COE JOHNSON & JOHNSON Protegido**

h) ESTOU CIENTE E CONCORDO COM AS CONDIÇÕES PARA RESGATE ANTECIPADO PREVISTAS ACIMA;

i) o investimento nesta aplicação não está relacionado com qualquer informação privilegiada que possuo em relação ao Ativo-Objeto e assumo, de forma exclusiva, toda a responsabilidade por cumprir a regulamentação e leis que tratam da negociação de ações;

j) estou ciente de que esta aplicação não me transfere a propriedade do Ativo-Objeto nem me garante quaisquer direitos que decorram de sua detenção, como, por exemplo, o direito de voto em assembleias ou a distribuição de dividendos; e

k) estou ciente de que deverei disponibilizar os recursos financeiros necessários para a liquidação da aplicação do COE, sob pena de inadimplemento.

---

## **6. Fatores de Risco:**

Os seguintes fatores de risco estão associados a aquisição do COE:

**a) RISCO DE CRÉDITO DO EMISSOR.** O RECEBIMENTO DOS MONTANTES DEVIDOS PELO EMISSOR AO INVESTIDOR ESTÁ SUJEITO AO RISCO DE CREDITO DO EMISSOR. Caso o risco de crédito se materialize, ainda que atendidas as condições de remuneração do COE, o investidor poderá ficar sem receber qualquer retorno financeiro ou até perder o capital investido. OS INVESTIMENTOS EM COE NÃO SÃO GARANTIDOS PELO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO – FGC.

**b) RISCO DE MERCADO.** O resultado financeiro do investimento no COE para o investidor depende do valor de seus Ativos-Objeto, que podem ser afetados por condições alheias à vontade das partes, destacando-se:

- i) o desempenho das economias nacional e internacional;
- ii) quaisquer atos de autoridades governamentais, nacionais ou internacionais, em especial as decisões de política econômica ou a decretação de moratórias no pagamento das dívidas públicas;
- iii) as taxas de juros praticadas no mercado; e
- iv) quaisquer outros fatores que afete(m) o Ativo-Objeto

**c) RISCO DE LIQUIDEZ:** O COE possui pouca ou nenhuma liquidez, de forma que é improvável que o investidor possa encontrar compradores interessados em adquirir o COE. Não haverá, ainda, a contratação de formador de mercado para o COE. A eventual venda do COE a terceiros poderá acarretar perda de rentabilidade ou mesmo do valor inicialmente investido. O Resgate ou a recompra geram risco de perda de valor nominal, ou seja, não garantem o capital protegido.

**d) RISCO DE CANCELAMENTO DA OFERTA.** Este COE foi preparado de acordo com as condições de mercado vigentes no momento do início da Data de Captação. Certos fatores como movimentos adversos nas taxas de juros, preços e volatilidade de ativos financeiros, eventos de natureza política, econômica ou financeira que alterem e influenciem de forma relevante os mercados, ou a descontinuidade de ativos ou de instrumentos financeiros utilizados para a estruturação deste COE, podem afetar adversamente as condições de precificação do COE caso ocorram entre a abertura do mercado na data de captação e a abertura do mercado na data de início da operação. Por esses motivos, o Emissor reserva-se a prerrogativa de poder cancelar a oferta durante o período compreendido entre o início da oferta do produto ( e conseqüente início do processo de captação) e a Data de Início do COE (inclusive), sendo certo que, caso o cancelamento venha a ocorrer, o Emissor estará isento de qualquer responsabilidade de indenizar o investidor em função de eventuais prejuízos que possam ter sido gerados.

**DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS**  
**INVESTIMENTO COM 100% DO VALOR NOMINAL PROTEGIDO**  
**COE JOHNSON & JOHNSON Protegido**

**e) RISCO DE EXTINÇÃO DO COE ANTES DE SEU VENCIMENTO.** A estratégia deste COE é baseada na existência e continuidade do Ativo-Objeto. Caso ocorra a descontinuidade de qualquer Ativo-Objeto, a qualquer tempo, implicará na interrupção da estratégia antes de seu vencimento. A extinção da operação antes do vencimento não implicará na liquidação antecipada do COE, sendo os montantes devidos entregues ao investidor exclusivamente na Data de Vencimento Final. Nesta hipótese, o Emissor irá avaliar se a estratégia do COE possui valor positivo, e se existir, o investidor receberá o capital protegido, acrescido de referido valor, menos despesas e perdas incorridas como resultado da extinção do COE antes de seu vencimento. Caso não exista qualquer resultado positivo, o investidor receberá o capital investido, sem nenhuma remuneração.

**f) RISCOS OPERACIONAIS.** O COE e o Ativo-Objeto estão sujeitos a riscos operacionais ligados aos ambientes em que são registrados e/ou negociados, tais como: (i) falha de uma determinada bolsa ou fonte de informações; e (ii) interrupção de operações no local de negociação e/ou registro. Referidas falhas ou interrupções, principalmente as relacionadas ao Ativo-Objeto, podem inviabilizar a estratégia do COE e gerar a extinção do certificado antes de seu vencimento, hipótese na qual aplica-se o descrito no item E acima.

**g) RISCOS SISTÊMICOS.** A existência do COE, bem como as negociações do Ativo-Objeto podem ser afetados por condições econômicas nacionais, internacionais e por fatores exógenos diversos, tais como interferências de autoridades governamentais e órgãos reguladores nos mercados, ou da regulamentação aplicável ao COE e às suas operações, podendo, eventualmente, causar a extinção do certificado antes de seu vencimento, hipótese na qual aplica-se o descrito no item E acima.

**7. Serviço de Apoio ao Cliente (SAC)**

Eventuais dúvidas ou reclamações a respeito do COE poderão ser encaminhadas ao Serviço de Apoio ao Cliente (SAC) – Itaú: 0800 722 7377/ Exclusivo ao Deficiente Auditivo: 0800 722 1722 / Ouvidoria Corporativa: 0800 570 0011

---

**8. Obrigações do Emissor.** O emissor é responsável por (i) assegurar que seus processos de controles operacionais e de gestão de riscos sejam adequados à complexidade e ao volume do certificado; (ii) registrar o COE no sistema de registro; e (iii) realizar os cálculos dos valores devidos aos investidores, conforme a estrutura do COE.

---

**8. INFORMAÇÕES ADICIONAIS:**

ESTE DOCUMENTO FOI PREPARADO COM AS INFORMAÇÕES NECESSÁRIAS AO ATENDIMENTO DAS MELHORES PRÁTICAS DE MERCADO ESTABELECIDAS PELO CÓDIGO ANBIMA DE REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS DE NEGOCIAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS.

A PRESENTE OFERTA FOI DISPENSADA DE REGISTRO PELA COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS – CVM. A DISTRIBUIÇÃO DE CERTIFICADO DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS – COE NÃO IMPLICA, POR PARTE DA ANBIMA E DOS ÓRGÃOS REGULADORES, GARANTIA DE VERACIDADE DAS INFORMAÇÕES PRESTADAS OU DE ADEQUAÇÃO DO CERTIFICADO À LEGISLAÇÃO VIGENTE OU JULGAMENTO SOBRE A QUALIDADE DO EMISSOR OU DA INSTITUIÇÃO INTERMEDIÁRIA.

ESTE CERTIFICADO NÃO SE TRATA DE INVESTIMENTO DIRETO NO ATIVO-OBJETO.

RECEBI UM EXEMPLAR DO DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS - DIE PREVIAMENTE À AQUISIÇÃO DO COE E TOMEI CONHECIMENTO DO SEU FUNCIONAMENTO E RISCOS.