

## NOTA DE NEGOCIAÇÃO DE CDB SUBORDINADO

### Itaú Unibanco S.A.

#### Características do CDB Subordinado:

1. Resgate do Valor Aplicado: em parcela única, na data de vencimento.
2. Juros: Calculado sobre o Valor Aplicado, de acordo com a Remuneração contratada.
3. Periodicidade de Pagamento de Juros: na data de vencimento.

#### DECLARAÇÕES PRÉVIAS DO CLIENTE:

1. O CLIENTE ESTÁ CIENTE DE QUE AO ASSINAR ESTA PROPOSTA E DEVOLVÊ-LA AO EMITENTE NO PRAZO DE 05 (CINCO) DIAS ÚTEIS A CONTAR DO SEU RECEBIMENTO, O ITAÚ UNIBANCO S.A. EMITIRÁ O CDB ACIMA ESPECIFICADO NÃO NEGOCIÁVEL E SOB A FORMA ESCRITURAL, COM AS SEGUINTE CLÁUSULAS:
  - 1.1. Na hipótese de dissolução do emitente, o pagamento da dívida será subordinado ao pagamento dos seus demais passivos, conforme as regras definidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo Banco Central do Brasil (BACEN) nos normativos que regulem ou venham a regular as dívidas subordinadas.
  - 1.2. O CDB subordinado a ser emitido pelo Itaú Unibanco S.A. não poderá ser resgatado por iniciativa do Cliente.
  - 1.3. O pagamento de quaisquer encargos ou resgate, inclusive parcial, do CDB será postergado no caso de desenquadramento do Itaú Unibanco S.A. em relação ao nível mínimo de Patrimônio Líquido Exigido (PLE) quanto no caso em que tal pagamento vier a criar situação de desenquadramento; e demais limites operacionais estabelecidos pela regulamentação em vigor. Nesta hipótese, o Itaú Unibanco S.A. comunicará ao Cliente o desenquadramento, comprometendo-se a realizar o pagamento imediatamente após o reenquadramento em relação ao nível mínimo do referido PLE.
  - 1.4. O CDB não poderá, sem a prévia autorização do BACEN, ser resgatado e/ ou recomprado pelo emitente ou por integrante do conglomerado econômico-financeiro do Itaú Unibanco S.A.
  - 1.5. Qualquer aditamento, alteração ou revogação da Nota de CDB a ser emitida após a aceitação desta Proposta dependerá de prévia autorização do BACEN.
  - 1.6. O CDB não poderá ser objeto de qualquer modalidade de garantia.
  - 1.7. O CDB não poderá ser objeto de seguro, por meio de quaisquer instrumentos ou estrutura de seguros que obriguem ou permitam pagamentos ou transferência de recursos, direta ou indiretamente, do Itaú Unibanco S.A. ou de pessoa jurídica com a qual componha conglomerado financeiro ou consolidado econômico-financeiro para o detentor do instrumento e que comprometam a condição de subordinação.
  - 1.8. É nula qualquer disposição ou cláusula desta Proposta, da Nota a ser emitida ou de documento acessório que prejudique o atendimento dos requisitos de subordinação do CDB subordinado, previstos no art. 9º da Resolução 3.444/2007 do CMN.
  - 1.9. Os direitos decorrentes deste CDB Subordinado não podem ser cedidos nem transferidos pelo Cliente.
2. AO ASSINAR ESTA PROPOSTA, O CLIENTE AFIRMA QUE O INVESTIMENTO ESTÁ DE ACORDO COM O SEU PERFIL DE RISCO, BEM COMO ATESTA A SUA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR SUPER QUALIFICADO NOS TERMOS DA INSTRUÇÃO CVM Nº 409, DECLARANDO POSSUIR CONHECIMENTO SOBRE O MERCADO FINANCEIRO E DE CAPITAIS SUFICIENTE PARA QUE NÃO LHE SEJAM APLICÁVEIS O CONJUNTO DE PROTEÇÕES LEGAIS E REGULAMENTARES CONFERIDAS AOS INVESTIDORES NÃO-QUALIFICADOS.
3. O CLIENTE DECLARA QUE FOI DEVIDAMENTE ACONSELHADO PELO ITAÚ UNIBANCO S.A. A CONSULTAR, PREVIAMENTE À APLICAÇÃO NESTE CDB, ADVOGADOS E CONTADORES DE SUA CONFIANÇA PARA ACONSELHAMENTO ESPECÍFICO QUANTO AOS ASPECTOS LEGAIS, TRIBUTÁRIOS, FISCAIS E SUCESSÓRIOS RELACIONADO À AQUISIÇÃO DO INVESTIMENTO ORA PROPOSTO.
4. O PRAZO DE VALIDADE DESTA PROPOSTA É DE 5 (CINCO) DIAS ÚTEIS A CONTAR DE SEU RECEBIMENTO PELO CLIENTE (PRAZO INDICADO NO CAMPO DATA DE RECEBIMENTO DA PROPOSTA PELO CLIENTE). APÓS ESSE PRAZO, O EMITENTE NÃO GARANTE A EMISSÃO DO CDB NAS CONDIÇÕES DE REMUNERAÇÃO ESTIPULADAS ACIMA.
5. APÓS O RECEBIMENTO DESTA PROPOSTA NO PRAZO INDICADO NO ITEM (4) ACIMA, O EMITENTE TEM ATÉ [05 (CINCO) DIAS ÚTEIS] PARA EMITIR O CDB SUBORDINADO E GERAR A NOTA DE NEGOCIAÇÃO DO TÍTULO QUE SERÁ ENCAMINHADA POSTERIORMENTE AO CLIENTE.
6. ESTA PROPOSTA CONSTITUI UMA OFERTA VINCULANTE DO ITAÚ UNIBANCO S.A. NOS TERMOS E CONDIÇÕES DESCRITOS ACIMA APENAS QUANDO ENCAMINHADA AO CLIENTE VIA CORREIO ELETRÔNICO POR MEIO DE UMA CONTA DE EMAIL "ITAÚ UNIBANCO" DE TITULARIDADE DE PESSOA AUTORIZADA PELO EMITENTE.
7. O CLIENTE DECLARA QUE LEU PREVIAMENTE E COMPREENDEU AS CONDIÇÕES DESTA PROPOSTA, NÃO TENDO DÚVIDAS, E COM ELAS CONCORDA.

Local, data

Assinatura do Cliente