



welcome to brighter

Relatório da Operação

**SantanderPrevi – Sociedade
de Previdência Privada**

18 de outubro de 2024

Conteúdo

1.Introdução 2

2.Perfil dos Participantes..... 3

3.Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados..... 4

4.Posição das Provisões Matemáticas 6

5.Conclusão 10

1

Introdução

Na qualidade de atuários responsáveis pela Avaliação Atuarial dos Planos de Benefícios administrados pela **SantanderPrevi – Sociedade de Previdência Privada** (SantanderPrevi) e **Bandeprev – Bandepe Previdência Social** (Bandeprev), apresentamos este "Relatório da Operação" com o objetivo de demonstrar a situação patrimonial das Entidades em relação aos Planos de Benefícios Previdenciais administrados em 31/12/2023, em apoio ao processo de incorporação da Bandeprev pela SantanderPrevi. Com essa incorporação, a administração dos benefícios anteriormente executados pela Bandeprev passará para a responsabilidade da SantanderPrevi.

A exigência de demonstração da situação patrimonial das EFPCs decorre da orientação expedida pela PREVIC – Superintendência Nacional de Previdência Complementar, por meio da Resolução PREVIC nº 23 de 14 de agosto de 2023, que estabelece que os requerimentos de licenciamento de incorporação de EFPC devem ser acompanhados do relatório da operação, abordando a situação patrimonial consolidada das EFPC envolvidas, considerando os cenários antes e depois da operação, com data de referência em 31/12/2023.

Salientamos que essa incorporação não altera ou restringe os direitos adquiridos e acumulados, bem como não modifica os benefícios, custeio e condições dos participantes, assistidos e seus respectivos beneficiários em relação aos planos incorporados.

A incorporação seguirá os procedimentos estabelecidos nas disposições regulamentares, estatutárias, na legislação aplicável e demais documentos pertinentes à operação, conforme o respectivo processo que será aprovado pela PREVIC.

2 Perfil dos Participantes

Com o objetivo de fornecer informações à PREVIC, apresentamos a seguir os números de participantes de cada plano administrado pela SantanderPrevi e Bandeprev. Esses dados foram extraídos dos respectivos Pareceres Atuariais e Demonstrações Atuariais, elaborados durante a avaliação atuarial do encerramento do exercício de 2023.

Entidade	SantanderPrevi	Bandeprev			SantanderPrevi (Após incorporação)
Participante / Plano	Plano de Aposentadoria da SantanderPrevi	Plano Básico (*)	Plano Especial I	Plano Especial II	Todos os Planos
Ativos	13.140	45	-		13.185
Autopatrocinados	241	10	-	-	251
Optantes pelo Benefício Proporcional Diferido	8.925	12	-	-	8.937
Aposentados	1.897	1.266	2	13	3.178
Inválidos	11	179	-	-	190
Pensionistas	4	408	1	-	413
TOTAL	24.218	1.920	3	13	26.154

Nota:
(*) A quantidade de participantes ativos contempla os 13 aposentados pelo Plano Especial II, com direito à pensão por morte

3

Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados

Uma avaliação atuarial é um estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas para tal.

Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes), a depender das características de cada plano.

A seguir, descreveremos o conjunto das principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas na 31/12/2023:

Entidade	Bandeprev			SantanderPrevi
Hipótese	Plano Básico	Plano Especial I	Plano Especial II	Plano de Aposentadoria SantanderPrevi
Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	4,95% a.a.	3,79% a.a.	3,74% a.a.	4,74% a.a.
Projeção de crescimento real de salário ^{(1) (2)}	0,5% a.a.	-	-	0,5% a.a.
Projeção de crescimento real do maior salário de benefício do INSS ⁽¹⁾	0,0% a.a.	0,0% a.a.	0,0% a.a.	N/A
Projeção de crescimento real dos benefícios do plano ⁽¹⁾	0,0% a.a.	0,0% a.a.	0,0% a.a.	0,00% a.a.
Fator de capacidade para os salários	0,98	-	-	1,00
Fator de capacidade para os benefícios	0,98	0,98	0,98	0,98 – Renda Vitalícia 1,00 – Renda Certa
Hipótese sobre rotatividade ⁽²⁾	0,45 / (Tempo de Serviço + 1)	-	-	Mercer Service
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 feminina suavizada em 10%	AT-2000, desagravada em 3 anos e segregada por sexo	AT-2000, desagravada em 3 anos e segregada por sexo	AT-2000 suavizada em 10%, segregada por sexo
Tábua de mortalidade de inválidos	UP-84 agravada em 2 anos	-	-	N/A
Tábua de entrada em invalidez	Light Média	-	-	Light Fraca

Entidade	Bandeprev			SantanderPrevi
Composição Familiar na Aposentadoria	<u>Participantes Ativos:</u> 90% serão casados e terão 2 filhos na aposentadoria, sendo que o cônjuge do sexo masculino será 4 anos mais velho. <u>Assistidos:</u> Utiliza-se a composição familiar real	<u>Assistidos:</u> Utiliza-se a composição familiar real	<u>Assistidos:</u> Utiliza-se a composição familiar real	<u>Assistidos:</u> Utiliza-se a composição familiar real
Entrada em Aposentadoria	100% de probabilidade de aposentadoria na data da primeira elegibilidade a este benefício pelo plano	-	-	Mercer Retirement

⁽¹⁾ O indexador utilizado é o INPC do IBGE

⁽²⁾ A hipótese adotada de crescimento salarial e rotatividade foram definidas pela patrocinadora juntamente com a Bandeprev e a Mercer, levando em consideração informações históricas e a expectativa futura no longo prazo.

Principais Riscos Atuariais dos Planos

Os principais riscos atuariais dos Planos Básico, Especial I e Especial II estão concentrados na rentabilidade futura e na sobrevivência. No entanto, todas as hipóteses atuariais adotadas afetam os valores das provisões matemáticas, já que se trata de um plano estruturado na modalidade de benefício definido.

Embora o Plano de Aposentadoria da SantanderPrevi tenha características de contribuição definida, está classificado na modalidade de “contribuição variável” em decorrência de 10 rendas mensais vitalícias que foram concedidas na vigência de outro regulamento da Entidade, não havendo novas concessões nessa modalidade. Assim sendo, embora pequenos, os principais riscos atuariais do plano estão concentrados na rentabilidade futura e mortalidade.

Métodos Atuariais de Financiamento

Os métodos atuariais adotados no Plano Básico foram o “Agregado” para a avaliação dos benefícios de aposentadoria, pensão por morte e pecúlio e o de “Repartição Simples” para avaliação dos benefícios de Auxílio-Doença e Auxílio-Reclusão. Para os Planos Especial I e Especial II, o método atuarial adotado é o “Agregado”.

Para o Plano de Aposentadoria da SantanderPrevi, o método atuarial adotado foi o “Capitalização Individual” para a avaliação de todos os benefícios do Plano de Aposentadoria da SantanderPrevi, exceto o benefício mínimo, que foi avaliado pelo método “Agregado”.

4 Posição das Provisões Matemáticas

A situação patrimonial dos Planos a ser demonstrada na 31/12/2023 refere-se tanto aos Planos de Benefícios administrados pela Entidade a ser incorporada quanto ao plano atualmente administrados pela entidade incorporadora, antes e depois da operação.

As avaliações atuariais foram realizadas com base nos dados cadastrais dos participantes e assistidos dos Planos, e seus beneficiários, e refletem os resultados posicionados na 31/12/2023. A Mercer é o atuário responsável pelas Avaliações Atuariais de todos os planos de benefícios envolvidos na operação.

Cumpre-nos lembrar que a incorporação não altera ou restringe os direitos adquiridos e acumulados, assim como não altera benefícios, custeio e condições dos participantes, assistidos e respectivos beneficiários em relação aos planos incorporados.

Certificamos que, de acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pela **Bandeprev e SantanderPrevi**, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2023 é a apresentada no quadro a seguir.

O Equilíbrio Técnico do Plano foi determinado com base nas Provisões Matemáticas certificadas e nos valores do Patrimônio Social e dos Fundos Previdenciais, Administrativos e para Garantias de Operações com Participantes fornecidos pelas Entidades, posicionados em 31/12/2023, em R\$:

Entidade	BANDEPREV			SANTANDERPREVI	SANTANDEPREVI (Após Incorporação)
Rubrica Contábil/Plano	Plano Básico	Plano Especial	Plano Especial II	Plano SantanderPrevi	Total
OPERAÇÕES CONTRATADAS	-	-	-	779.097,70	779.097,70
DÉFICIT TÉCNICO CONTRATADO	-	-	-	779.097,70	779.097,70
INSTRUMENTOS COM CLÁUSULAS FINANCEIRA E ATUARIAL	-	-	-	779.097,70	779.097,70
PATRIMÔNIO SOCIAL	2.288.473.935,92	6.114.881,89	15.068.148,09	4.919.550.927,19	7.229.207.893,09
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	2.213.909.744,16	5.246.301,30	11.154.977,60	4.894.765.308,52	7.125.076.331,58
PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.640.215.162,79	3.521.090,00	9.134.086,00	4.894.765.308,52	6.547.635.647,31
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	1.586.208.717,00	3.521.090,00	9.134.086,00	831.334.861,76	2.430.198.754,76
Contribuição Definida	-	-	-	826.925.299,76	826.925.299,76
Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído	-	-	-	826.925.299,76	826.925.299,76

Entidade	BANDEPREV			SANTANDERPREVI	SANTANDEPREVI (Após Incorporação)
Rubrica Contábil/Plano	Plano Básico	Plano Especial	Plano Especial II	Plano SantanderPrevi	Total
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	1.586.208.717,00	3.521.090,00	9.134.086,00	4.409.562,00	1.603.273.455,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	1.243.912.226,00	2.690.377,00	9.134.086,00	3.067.701,00	1.258.804.390,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	342.296.491,00	830.713,00	-	1.341.861,00	344.469.065,00
BENEFÍCIOS A CONCEDER	54.006.445,79	-	-	4.063.430.446,76	4.117.436.892,55
Contribuição Definida	13.991.487,03	-	-	4.063.316.847,76	4.077.308.334,79
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	13.061.908,12	-	-	2.217.305.432,12	2.230.367.340,24
Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos Participantes	929.578,91	-	-	1.842.540.420,18	1.843.469.999,09
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	-	-	-	2.451.561,67	2.451.561,67
Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	-	-	-	1.019.433,79	1.019.433,79
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	38.325.872,68	-	-	84.137,00	38.410.009,68
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	44.193.569,00	-	-	84.137,00	44.277.706,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	360.053,92	-	-	-	360.053,92
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	5.507.642,40	-	-	-	5.507.642,40
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	1.689.086,08	-	-	29.462,00	1.718.548,08
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	1.738.875,00	-	-	29.462,00	1.768.337,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	14.524,92	-	-	-	14.524,92
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	35.264,00	-	-	-	35.264,00

Entidade	BANDEPREV			SANTANDERPREVI	SANTANDEPREVI (Após Incorporação)
Rubrica Contábil/Plano	Plano Básico	Plano Especial	Plano Especial II	Plano SantanderPrevi	Total
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura	-	-	-	-	-
Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples	-	-	-	-	-
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	-	-	-	-
(-) Serviço Passado	-	-	-	-	-
(-) Patrocinador(es)	-	-	-	-	-
(-) Participantes	-	-	-	-	-
(-) Equacionamento de Déficit a Integralizar – Total	-	-	-	-	-
(-) Patrocinador(es) - Total	-	-	-	-	-
(-) Participantes - Total	-	-	-	-	-
(-) Assistidos - Total	-	-	-	-	-
(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-	-	-	-	-
(+/-) Patrocinador(es)	-	-	-	-	-
(+/-) Participantes	-	-	-	-	-
(+/-) Assistidos	-	-	-	-	-
EQUILÍBRIO TÉCNICO	573.694.581,37	1.725.211,30	2.020.891,60	-	577.440.684,27
RESULTADOS REALIZADOS	573.694.581,37	1.725.211,30	2.020.891,60	-	577.440.684,27
Superávit Técnico Acumulado	573.694.581,37	1.725.211,30	2.020.891,60	-	577.440.684,27
Reserva de Contingência	306.543.162,88	595.064,21	1.475.154,89	-	308.613.381,98
Reserva Especial para Revisão de Plano	267.151.418,49	1.130.147,09	545.736,71	-	268.827.302,29
(-) Déficit Técnico Acumulado	-	-	-	-	-
RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-	-	-
FUNDOS	74.564.191,76	868.580,59	3.913.170,49	24.785.618,67	104.131.561,51
FUNDOS PREVIDENCIAIS	106.825,41	817.975,53	1.803.341,58	15.915.333,56	18.643.476,08
REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	-	-	-	8.183.299,14	8.183.299,14
REVISÃO DE PLANO	-	817.975,53	1.803.341,58		2.621.317,11

Entidade	BANDEPREV			SANTANDERPREVI	SANTANDEPREVI (Após Incorporação)
Rubrica Contábil/Plano	Plano Básico	Plano Especial	Plano Especial II	Plano SantanderPrevi	Total
OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	106.825,41	-	-	7.732.034,42	7.838.859,83
FUNDOS ADMINISTRATIVOS	54.732.649,12	50.605,06	2.109.828,91	8.870.285,11	65.763.368,20
PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA	-	-	-	-	-
PARTICIPACÃO NO FUNDO ADMINISTRATIVO PGA	54.732.649,12	50.605,06	2.109.828,91	-	56.893.083,09
FUNDO ADMINISTRATIVO COMPARTILHADO	-	-	-	-	-
FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	19.724.717,23	-	-	-	19.724.717,23

Apresentamos abaixo a posição patrimonial por Entidade (em R\$):

Conta/Entidade	Bandeprev	SantanderPrevi	SantanderPrevi (Após Incorporação)
ATIVO	2.339.211.990,05	4.926.473.233,36	7.265.685.223,41
EXIGÍVEL OPERACIONAL	2.384.907,36	6.922.306,17	9.307.213,53
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	27.170.116,79	-	27.170.116,79
PATRIMÔNIO SOCIAL	2.309.656.965,90	4.919.550.927,19	7.229.207.893,09
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	2.230.311.023,06	4.894.765.308,52	7.125.076.331,58
PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.652.870.338,79	4.894.765.308,52	6.547.635.647,31
EQUILÍBRIO TÉCNICO	577.440.684,27	-	577.440.684,27
FUNDOS	79.345.942,84	24.785.618,67	104.131.561,51

6 Conclusão


Em conformidade com as disposições da Instrução Previc nº 23/2023, apresentamos o Relatório da Operação referente à incorporação da **Bandeprev – Bandepe Previdência Social** pela **SantanderPrevi – Sociedade de Previdência Privada**, no qual é demonstrada a situação patrimonial das entidades envolvidas, tanto antes quanto depois do processo, conforme exigido pela legislação vigente.

A partir da conclusão da incorporação, a administração dos planos incorporados será transferida para a SantanderPrevi, garantindo-se a total independência e segregação entre todos os planos administrados. Dessa forma, os participantes, assistidos, beneficiários e patrocinadoras dos planos incorporados passarão a se relacionar exclusivamente com a referida Entidade.

É importante destacar que a incorporação não altera ou restringe os direitos adquiridos e acumulados, assim como não modifica os benefícios, custos e condições dos participantes, assistidos e seus respectivos beneficiários em relação aos planos incorporados.

São Paulo, 18 de outubro de 2024.

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

DocuSigned by:

5DC85C4F63A24E8...

Silvio Lopes da Silva Junior

MIBA nº 1.103



Mercer

Avenida Chucri Zaidan, s/n
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04.711-130

Copyright © 2024 Mercer. Todos os direitos reservados.

A business of Marsh McLennan