

RELATÓRIO ANUAL 2024



MENSAGEM DA DIRETORIA



Olá participante! Seja muito bem-vindo!

O ano de 2024 demonstrou a complexidade do nosso tempo. Desafios inevitáveis, grandes discussões em pauta e cenário econômico pouco favorável. Por outro lado, muitas oportunidades, avanço notável em tecnologias sustentáveis, progresso na aplicabilidade e relevância das IA (inteligência artificial) Generativas e muitas outras histórias para marcar época, inclusive os jogos olímpicos e paraolímpicos de Paris.

Foi um período de aprendizado intenso, marcado por transformações e relações fortalecidas na busca de solução para problemas e adversidades. Como sempre há boas lições no percurso, essa experiência reforçou ainda mais a importância da preparação, que é a essência da previdência complementar: estar pronto para antecipar-se aos desafios, enfrentar contratempos com convicção e seguir em frente de forma autônoma e segura.

Assim, com satisfação e orgulho apresentamos este Relatório Anual de Informações. Mais do que números e indicadores, ele reflete o desfecho de um intenso trabalho pautado na dedicação e marcado pela superação e pela busca incansável do melhor resultado.

De forma transparente você acompanhará o empenho coletivo do time da Preveme na proteção de nossa saúde patrimonial e atuarial, bem como na prosperidade dos investimentos.

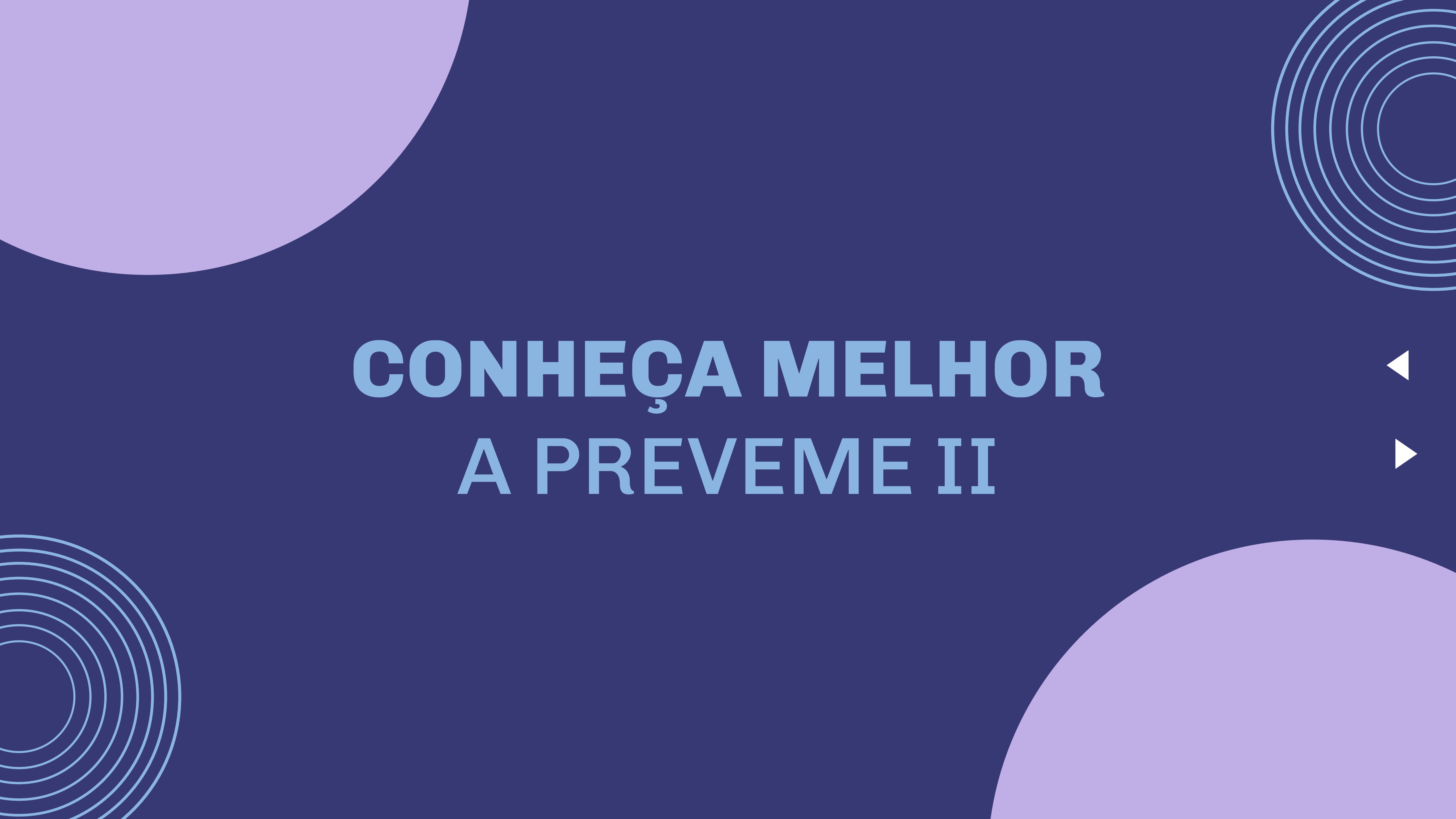
Seguimos firmes na missão de evoluir, inovar e construir um futuro promissor. Que este fechamento de ciclo nos inspire a ir além, a sonhar alto e a transformar sempre desafios em novas oportunidades.

Esperamos que você aprecie a leitura e nos colocamos sempre à sua disposição.

Atenciosamente,
SOCIEDADE PREVIDENCIÁRIA 3M – PREVEME II

Canais de Comunicação

<https://www.preveme.com.br/preveme-2>
preveme@sinqia.com.br



CONHEÇA MELHOR A PREVEVE II





⁽¹⁾ Representante dos Participantes e Assistidos

Planejar o futuro é essencial

De acordo com o Censo 2022, os brasileiros acima de 60 anos já são mais de 15% da população nacional e, portanto, mais de 32 milhões de pessoas.

Este progressivo aumento tem e terá cada vez mais impacto nas relações de trabalho, sociais e familiares, bem como na economia, consumo e mercado em geral.

Em um cenário em que a previdência social vem recorrentemente passando por reformas que tendem à diminuição do benefício e ao prolongamento da idade, será preciso contar com maior responsabilidade individual na complementação da renda na aposentadoria.

E esta responsabilidade não se resume apenas à formação da poupança necessária, mas também na gestão deste patrimônio bem como a boa administração das finanças familiares.

Veja, a seguir, algumas dicas para ter uma boa vida financeira na aposentadoria:

1. Entenda quais são seus direitos na aposentadoria pública

Normalmente as pessoas não têm clara noção do valor exato que receberão na aposentadoria do INSS. Porém, isso vira um grande problema quando esta renda é superestimada e, com isso, a manutenção do padrão na aposentadoria deixa de ser uma preocupação.

Para começar a se planejar, você tem à disposição a plataforma “**Meu INSS**”, criada pela Previdência Social para facilitar a vida do cidadão, com mais de 90 serviços disponíveis. Esta plataforma é totalmente gratuita e pode ser acessada pelo aplicativo ou pelo site: <https://meu.inss.gov.br/>.

Saiba que compreender qual complementação será necessária para a sua renda é o primeiro grande passo para se planejar para a aposentaria.



2. Simule e avalie sempre quanto dinheiro você tem para complementar sua aposentadoria

Simular e compreender o valor que sua previdência complementar deverá proporcionar de renda na sua aposentadoria é o segundo passo. Com estes valores em mãos, você poderá analisar se esta renda será suficiente para manter seu padrão de vida ou se deverá buscar outros meios e mecanismos financeiros para complementação.

3. Analise criteriosamente a sua situação familiar

Muitas pessoas se aposentam com responsabilidade financeira sobre outros familiares, sejam filhos, pais ou outros parentes. Considerar esta despesa pelo tempo que for necessário é fundamental para dimensionar seu orçamento na aposentadoria.

4. Pondere que novas despesas poderão surgir

Normalmente, o principal custo que surge no momento pós-carreira é o plano de saúde, seja individual ou familiar. No entanto, você deverá analisar também outros benefícios ou ganhos que hoje compõem sua renda para não ter surpresas no momento da aposentadoria.

5. Conte com eventuais instabilidades na economia

Considere os altos e baixos do mercado. Seja no aumento dos preços, como a recente inflação que teve grande impacto no custo de vida das pessoas, ou no rendimento do seu plano de previdência e de seus investimentos pessoais, é sempre prudente ter um dinheiro extra para atravessar momentos de adversidade com mais segurança.

6. Mantenha-se no ciclo da prosperidade

Lidar com dinheiro, organizar suas finanças pessoais, fazer boas aplicações financeiras e saber gerir bem seu patrimônio vão te ajudar a ter uma vida mais equilibrada tanto no presente quanto no futuro.

Além disso, um ciclo mais próspero também influenciará suas decisões nas demais esferas do dia a dia e proporcionará melhor qualidade de vida e conforto para toda sua família.

Aproveite seu Plano PREVEME II e faça bons planos para o futuro.



Aconteceu na PREVEME II em 2024

Alteração do estatuto da PREVEME II - Portaria Previc nº 489, de 11/06/2024, publicada no D.O.U. em 21/06/2024;

Alteração regulamentar do Plano de Benefícios PREVEME II - Portaria Previc nº 821, de 18/09/2024, publicada no D.O.U. em 23/09/2024. Principais alterações realizadas:

- Inclusão da condição de Beneficiário Indicado;
- Inclusão da permissão para os beneficiários indicados e beneficiários escolherem a forma de recebimento do benefício;
- Alteração da elegibilidade de aposentadoria normal de 60 anos para 55 anos;
- Inclusão da permissão para assistidos, após 5 anos de recebimento do benefício, receberem o saldo de conta total remanescente em uma única parcela;
- Aumento do percentual máximo estipulado para pagamento do benefício na forma de renda financeira;
- Permissão para que o recebimento de até 25% do saldo de conta total seja pago em até 5 prestações durante a fase de recebimento do benefício;
- As contribuições extraordinárias relativas a serviço passado poderão ser revistas em função de valor do equilíbrio técnico ajustado positivo e serão custeadas exclusivamente pela Patrocinadora;
- Adaptação às disposições da Resolução CNPC nº 50/2022;
- Adaptação às normas publicadas após a última alteração promovida.



NÚMERO DE PARTICIPANTES

Participantes



Patrimônio de Cobertura do Plano
R\$ 517.313 MIL

Contribuição recebida em 2024
R\$ 42.844 MIL

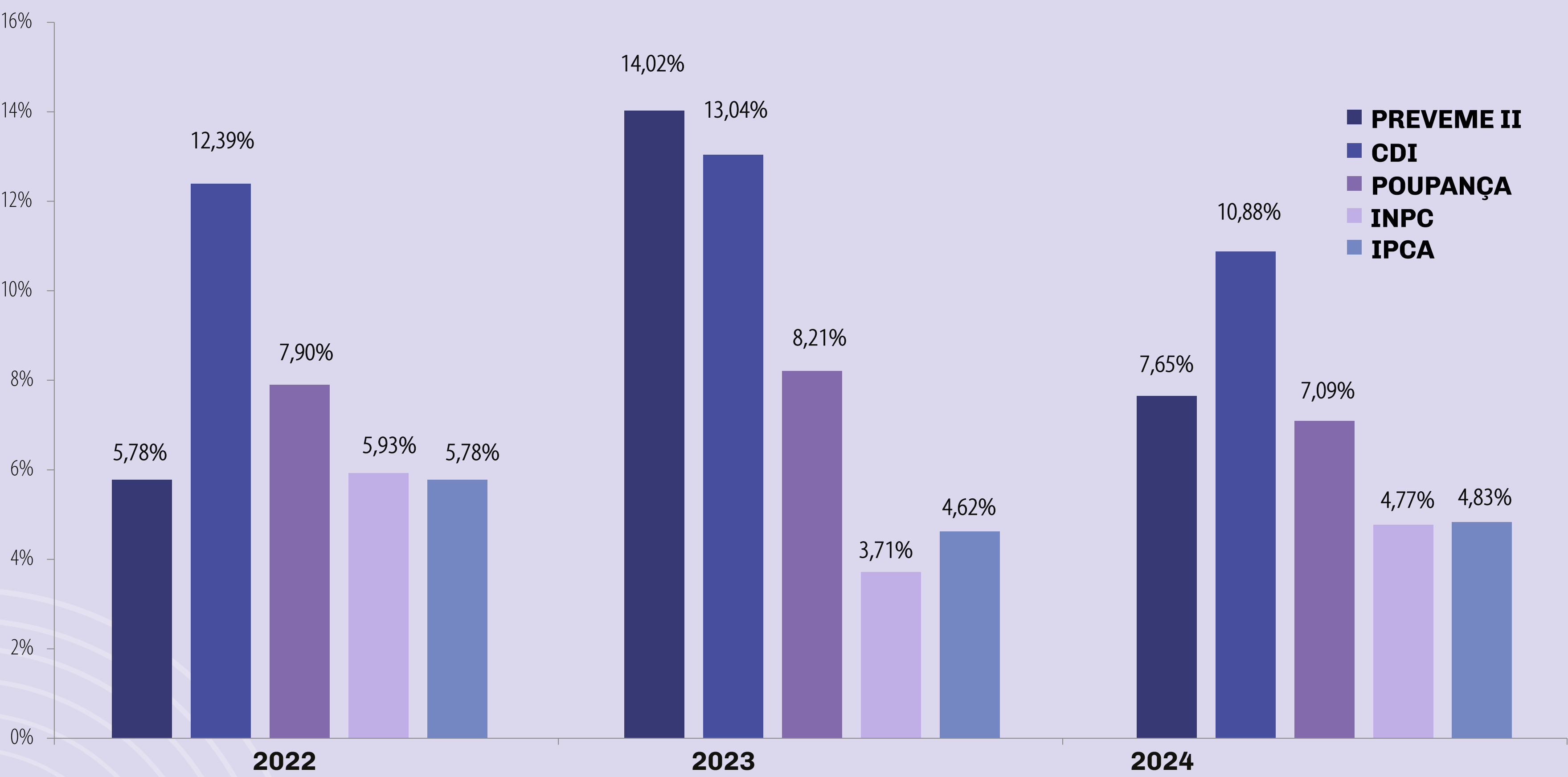
Benefícios pagos em 2024
R\$ 12.161 MIL

Fonte: Avaliação Atuarial



INVESTIMENTOS

Comparativo da rentabilidade líquida da PREVEME II com os principais índices econômicos (CDI, poupança, INPC e IPCA) nos últimos 3 anos.



Resumo do Demonstrativo de Investimentos para 2024

Alocação dos Recursos da Entidade (em R\$)				
Segmentos	Dezembro /2024	%	Dezembro /2023	%
Renda Fixa	414.484.455	78,50%	352.028.741	73,45%
Renda Variável	22.062.218	4,18%	30.384.485	6,34%
Estruturado	71.668.597	13,57%	80.261.236	16,75%
Imobiliário	3.579.659	0,68%	-	-
Exterior	9.632.957	1,82%	6.578.266	1,37%
Operações com Participantes	6.549.832	1,24%	9.992.873	2,09%
Total	527.977.717	100,00%	479.245.601	100,00%

Alocação dos Recursos do Plano de Benefício da Entidade (em R\$)		
Segmentos	Dezembro /2024	%
Renda Fixa	413.961.349	78,48%
Renda Variável	22.062.218	4,18%
Estruturado	71.668.597	13,59%
Imobiliário	3.579.659	0,68%
Exterior	9.632.957	1,83%
Operações com Participantes	6.549.832	1,24%
Total	527.454.611	100,00%

Alocação dos Recursos do Plano de Gestão Administrativa (em R\$)				
Segmentos	Dezembro /2024	%	Dezembro /2023	%
Renda Fixa	523.106	100,00%	-	-
Estruturado	-	0,00%	-	-
Total	523.106	100,00%	-	-

Tabela Comparativa dos Limites de Alocação versus Política de Investimentos e Legislação Vigente				
Segmentos	Alocação Atual	Política de Investimentos		Resolução 4.994 (Legislação)
		Mínimo	Máximo	
Renda Fixa	78,50%	40,0%	100,0%	100,00%
Renda Variável	4,18%	0,0%	20,0%	70,00%
Estruturado	13,57%	0,0%	15,0%	20,00%
Imobiliário	0,68%	0,0%	5,0%	20,00%
Exterior	1,82%	0,0%	8,0%	10,00%
Operações com Participantes	1,24%	0,0%	10,0%	15,00%
Total	100,00%			

INVESTIMENTOS

Modalidades de Aplicação (em R\$)			
	Entidade	Plano	PGA
Renda Fixa	414.484.455	413.961.349	523.106
Carteira / Fundos	423.965.619	423.445.953	519.665
Valores a Pagar / Receber	-9.554.486	-9.554.280	-206
Caixa (Administrado + Própria)	73.323	69.676	3.647
Renda Variável	22.062.218	22.062.218	-
Fundos de Investimentos	22.062.218	22.062.218	-
Estruturado	71.668.597	71.668.597	-
Fundos de Investimentos	71.668.597	71.668.597	-

Modalidades de Aplicação (em R\$)			
	Entidade	Plano	PGA
Imobiliário	3.579.659	3.579.659	-
Empréstimos	3.579.659	3.579.659	-
Exterior	9.632.957	9.632.957	-
Fundos de Investimentos	9.632.957	9.632.957	-
Operações com Participantes	6.549.832	6.549.832	-
Empréstimos	6.549.832	6.549.832	-
Total do Patrimônio da Entidade	527.977.717	527.454.611	523.106

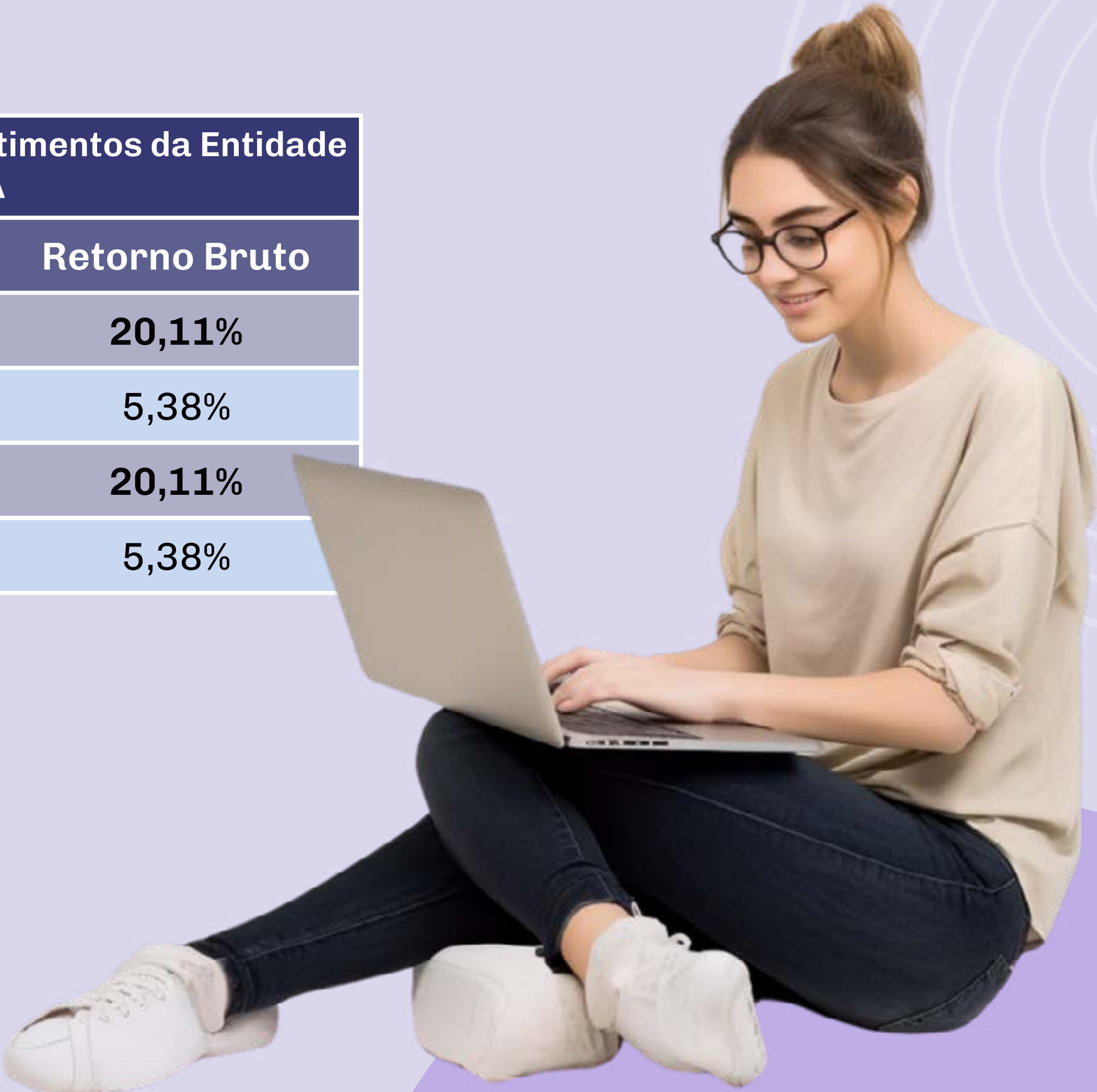
Informações dos Investimentos para 2024

Recursos com Gestão Terceirizada			
Gestor de Recursos	Valor Total	%	% Recursos Garantidores
JP Morgan	9.632.957	1,86%	1,82%
BTG	33.088.056	6,38%	6,27%
Santander	244.514.028	47,13%	46,31%
Oceana	12.190.821	2,35%	2,31%
Bahia	89.450.448	17,24%	16,94%
Absolute	21.108.792	4,07%	4,00%

Recursos com Gestão Terceirizada			
Gestor de Recursos	Valor Total	%	% Recursos Garantidores
Pátria	16.805.390	3,24%	3,18%
Trek	85.016	0,02%	0,02%
Azimut	82.828.932	15,96%	15,69%
Spectra	5.907.442	1,14%	1,12%
Copa	3.221.218	0,62%	0,61%
Total	518.833.100	100,00%	98,27%

Rentabilidade dos Investimentos da Entidade por Segmento no Ano		
Segmentos		Retorno Bruto
Renda Fixa		9,21%
Benchmark	SELIC	10,88%
Renda Variável		-23,22%
Benchmark	IBRX IBOVESPA	-9,71% -10,36%
Estruturado		7,63%
Benchmark	SELIC IPCA	10,88% 4,83%
Exterior		46,39%
Benchmark	MSCI World (BRL)	16,99%
Empréstimos		11,38%
Benchmark	SELIC	10,88%
Total		7,91%
Benchmark	IPCA+4,58% a.a.	9,63%

Rentabilidade dos Investimentos da Entidade PGA	
Segmentos	Retorno Bruto
Renda Fixa	20,11%
Benchmark	5,38%
Total	20,11%
Benchmark	5,38%



Resumo da Política de Investimentos para 2025

Plano de Benefícios				
Segmentos	Benchmark	Mínimo	Target	Máximo
Renda Fixa	CDI +0,5%	60,00%	76,50%	100,00%
Renda Variável	IBOVESPA + 1%	0,00%	4,00%	10,00%
Estruturado	68% (IPCA + 8%) + 32% (CDI +1%)	0,00%	15,50%	20,00%
Imobiliário	IPCA + 4,58%	0,00%	0,50%	2,00%
Exterior	MSCI World (sem hedge)	0,00%	1,50%	4,00%
Operações com Participantes	CDI	0,00%	2,00%	4,00%
Total	IPCA + 4,58%			

Plano de Gestão Administrativa				
Segmentos	Benchmark	Mínimo	Target	Máximo
Renda Fixa	100% do CDI	100,00%	100,00%	100,00%
Total	100% do CDI			

Controle de Riscos	
Segmentos	
Risco de Mercado	✓
Risco Legal	✓
Risco de Liquidez	✓
Risco Operacional	✓
Risco de Contraparte (Crédito)	✓
Estruturado	✓

PARECER ATUARIAL



AVALIAÇÃO ATUARIAL

A avaliação atuarial é o 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, também, 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.



Confira, a seguir, o parecer apresentado na Avaliação Atuarial do Plano de Contribuição Definida PREVEME II, realizada pela Consultoria Willis Towers Watson:

“(…) na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios da Entidade, informamos que o plano está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.

Neste exercício, em função do disposto (no) Parecer operou-se a revisão obrigatória e voluntária.

As provisões matemáticas apresentadas (no) parecer são estimativas e baseadas em premissas sobre eventos futuros. Determinadas regras do plano, julgadas imateriais do ponto de vista atuarial, não são avaliadas. Outras regras são calculadas por aproximação na avaliação atuarial para apuração dos compromissos do plano. A WTW adota aproximações em seus cálculos que, de acordo com sua avaliação, não resultam em diferença expressiva em relação aos resultados que seriam obtidos usando cálculos mais detalhados ou dados mais precisos.

As premissas atuariais adotadas foram determinadas através de estudos técnicos de adequação elaborados conforme a legislação vigente à época dos estudos e tais estudos são considerados válidos para a avaliação atuarial tratada (no) parecer.

Futuras avaliações atuariais podem apresentar resultados diferentes dos registrados neste parecer devido a diversos fatores, dentre eles destacamos: experiência do plano diferente da prevista nas premissas econômicas ou demográficas; alteração nas premissas econômicas ou demográficas; mudança nas regras do plano e/ou na legislação; e eventos significativos ocorridos na(s) patrocinadora(s), tais como reestruturações, aquisições e alienações. Os resultados apresentados (no) parecer estão diretamente vinculados à precisão e integridade dos dados e informações de responsabilidade da entidade e sua(s) patrocinadora(s).”

(…)

Rio de Janeiro, 24 de fevereiro de 2025

Joana Freguglia Machado Carneiro
MIBA nº 2.573

Tainá Moutinho de Oliveira
MIBA nº 2.213

PLANO DE CUSTEIO

Patrocinadoras

De acordo com a Lei Complementar nº 109/2001, as patrocinadoras deverão efetuar, a partir de 01/04/2025:

- Contribuições mensais normais equivalentes a 0,06% da folha de salários de participantes, do plano, correspondentes ao custo normal, destinadas exclusivamente para a parcela do Plano estruturada na modalidade de benefício definido;
- Contribuições mensais para cobertura das despesas administrativas equivalentes a 0,50% da folha de salários de participantes do plano. Tal percentual foi determinado conforme orçamento elaborado pela Entidade para o exercício seguinte ao da avaliação.

Adicionalmente, as patrocinadoras deverão efetuar as contribuições definidas no regulamento estimadas em 6,07% da folha de salários de participantes.



PLANO DE CUSTEIO

Participantes

As contribuições mensais dos participantes deverão ser praticadas conforme previsto no Regulamento do plano, que foram estimadas em 31/12/2024 em 4,72% da folha de salários de participantes.

Autopatrocinados

Os participantes que optaram pelo instituto de autopatrocínio deverão efetuar além das contribuições de participantes, as contribuições de patrocinadora definidas acima, inclusive as destinadas ao custeio das despesas administrativas.

Benefícios Proporcionais Diferidos

Os participantes aguardando o benefício proporcional diferido deverão efetuar a contribuição de 0,50% sobre o salário de participação para custeio das despesas administrativas.



Fontes dos Recursos e vigência do plano de custeio

A seguir temos os valores estimados das contribuições a serem realizadas para o plano de benefícios por participantes, assistidos e patrocinadores, em reais e em percentual da folha de participação.

Data início vigência do plano de custeio 01/04/2025	Patrocinador	Participante	Assistidos
Valor Custeio Normal	19.808.612,40	15.259.239,12	-
Taxa Custeio Normal	6,13%	4,72%	-
Tipo Custeio Extraordinário	-	-	-
Valor Custeio Extraordinário	-	-	-
Taxa Custeio Extraordinário	-	-	-
Tipo Utilização Fundos	-	-	-
Valor Utilização Fundos	-	-	-

Tendo em vista a natureza do plano de benefícios e a vinculação, nesse tipo de plano, da contribuição patronal com os fatos efetivamente ocorridos tais como salários realmente pagos, contribuições realizadas pelos participantes e índice de adesão ao plano, as taxas de contribuição definida apresentadas neste parecer são estimativas, podendo, portanto, deixar de coincidir com as taxas efetivamente praticadas.





DESPESAS **ADMINISTRATIVAS**



DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Confira as nossas despesas de 2024 em comparação com 2023, de forma transparente e discriminada por categoria.

Descrição	2024	2023
Treinamentos/congressos e seminários	0,00	9.680,00
Serviços de Terceiros	1.752.112,18	1.070.250,58
Serviços Atuariais	199.062,01	126.902,02
Serviços Contábeis	0,00	172.270,07
Serviços Jurídicos	0,00	11.531,36
Recursos Humanos	106.446,39	108.417,06
Tecnologia da Informação	6.120,00	7.200,00
Gestão/Planejamento Estratégico	1.289.344,80	518.408,45
Auditoria Contábil	54.600,00	40.800,00
Serviços e Consultorias de Investimentos	96.538,98	83.461,62
Outros	0,00	1.260,00

Descrição	2024	2023
Outros	285.305,84	281.047,93
Despesas Gerais	132.476,69	138.419,77
Tributos	152.829,14	142.628,15
Despesas Diretas com Investimentos	183.401,55	166.614,59
Taxa de Administração	58.907,67	67.988,22
Taxa de Custódia	61.857,06	32.657,89
Taxa CETIP	60.652,82	41.588,56
Taxa SELIC	1.167,67	678,94
Outras Despesas Diretas	816,33	23.700,98
TOTAL	2.220.819,57	1.527.593,10

Indicadores de Gestão

As Entidades Fechadas de Previdência Complementar devem adotar indicadores com o objetivo de avaliar a Gestão Administrativa aplicada, ampliando o processo de governança corporativa.

A PREVEME II passou a adotar os indicadores de gestão destacados a seguir:

Indicadores	2024	2023
Despesa sobre Patrimônio	0,45%	0,41%
Despesa sobre Receita	1,08	0,85
Taxa de Carregamento	4,15%	4,76%
Evolução do Fundo Administrativo	-9,48%	68,68%
Despesa de Pessoal sobre Despesa	14,55%	30,04%
Despesa sobre Recursos Garantidores	0,45%	0,41%
Despesa Per Capita	R\$ 622	R\$ 512
Taxa de Administração	0,42%	0,48%

Fontes de Custeio das Despesas
Custeio Administrativo

Representa o valor líquido das importâncias à Gestão Administrativa para cobertura dos gastos com a Gestão Previdencial e de Investimentos do plano de benefício.

O custeio administrativo tem origem nas seguintes fontes:

- **Gestão Previdencial:** são contabilizadas na Gestão Administrativa e custeados através de contribuições das Patrocinadoras e por transferência de rentabilidade dos Investimentos conforme orçamento aprovado pelo Conselho Deliberativo da entidade.
- **Investimentos:** são contabilizadas na Gestão Administrativa - Administração de Investimentos, sendo custeadas diretamente pela rentabilidade dos Investimentos.

BALANÇO PATRIMONIAL



	(Em Milhares de Reais)	
ATIVO	31/12/2024	31/12/2023
Disponível	61	70
Realizável	531.928	481.158
Gestão Previdencial	3.582	3.192
Gestão Administrativa	306	333
Investimentos	528.040	477.633
Títulos Públicos	24.854	23.655
Fundos de Investimento	496.636	445.597
Operações com Participantes	6.550	8.381
TOTAL DO ATIVO	531.989	481.228



BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO	31/12/2024	31/12/2023
Exigível Operacional	894	825
Gestão Previdencial	466	595
Gestão Administrativa	305	120
Investimentos	123	110
Exigível Contingencial	206	206
Gestão Previdencial	206	206
Patrimônio Social	530.889	480.197
Patrimônio de Cobertura do Plano	517.313	476.334
Provisões Matemáticas	516.938	464.044
Benefícios Concedidos	93.146	87.324
Benefícios a Conceder	423.792	381.882
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	(5.162)

PASSIVO	31/12/2024	31/12/2023
Equilíbrio Técnico	375	12.290
Resultados Realizados	375	12.290
Superávit Técnico Acumulado	375	12.290
Fundos	13.576	3.863
Fundos Previdenciais	10.663	981
Fundos Administrativos	1.018	1.125
Fundos dos Investimentos	1.895	1.757
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	531.989	481.228