

# **Plano de Benefícios Banesprev II**

**Dezembro/2025**

RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

Resultado - Mensal e Acumulado

Sobre o resultado:

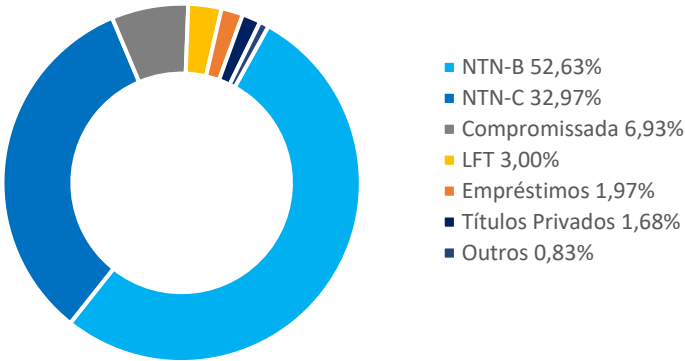
Em dezembro, os títulos prefixados apresentaram rentabilidade abaixo do CDI, que apresentou variação de 1,22% no mês, com exceção apenas da LTN jan/26 que apresentou rentabilidade em linha, dado a proximidade do vencimento. As NTN-Bs apresentaram rentabilidade positiva nos vencimentos mais curtos e negativa nos vencimentos a partir de 2040, sendo que os destaques negativos mensais foram da B50 e B60, com rendimento de, respectivamente, -0,68% e -1,04%. O IMA-B 5 avançou 0,95% no mês (11,65% em 2025), o IMA-B 5+ apresentou variação de -0,19% (14,20% em 2025) e o IMA-B 0,31% (13,17% em 2025). No acumulado do ano, o desempenho do plano foi superior à meta, apesar da volatilidade do período

| Mês    | Mês           |       | Acumulado no ano |       | Acumulado 12 meses |        |
|--------|---------------|-------|------------------|-------|--------------------|--------|
|        | Rentabilidade | Meta  | Rentabilidade    | Meta  | Rentabilidade      | Meta   |
| jan/25 | 0,78%         | 0,43% | 0,78%            | 0,43% | 1,05%              | 9,47%  |
| fev/25 | 0,78%         | 1,92% | 1,57%            | 2,36% | 1,43%              | 10,21% |
| mar/25 | 1,74%         | 0,94% | 3,33%            | 3,32% | 3,55%              | 10,59% |
| abr/25 | 0,79%         | 0,91% | 4,14%            | 4,26% | 6,15%              | 10,73% |
| mai/25 | 1,38%         | 0,78% | 5,58%            | 5,08% | 6,10%              | 10,63% |
| jun/25 | 0,63%         | 0,66% | 6,25%            | 5,77% | 7,46%              | 10,62% |
| jul/25 | (0,35%)       | 0,64% | 5,88%            | 6,45% | 4,81%              | 10,59% |
| ago/25 | 0,80%         | 0,22% | 6,73%            | 6,69% | 4,57%              | 10,53% |
| set/25 | 0,22%         | 0,95% | 6,96%            | 7,70% | 5,23%              | 10,60% |
| out/25 | 0,55%         | 0,46% | 7,54%            | 8,20% | 6,19%              | 9,98%  |
| nov/25 | 1,76%         | 0,46% | 9,43%            | 8,70% | 7,43%              | 9,67%  |
| dez/25 | 0,20%         | 0,64% | 9,65%            | 9,39% | 9,65%              | 9,39%  |

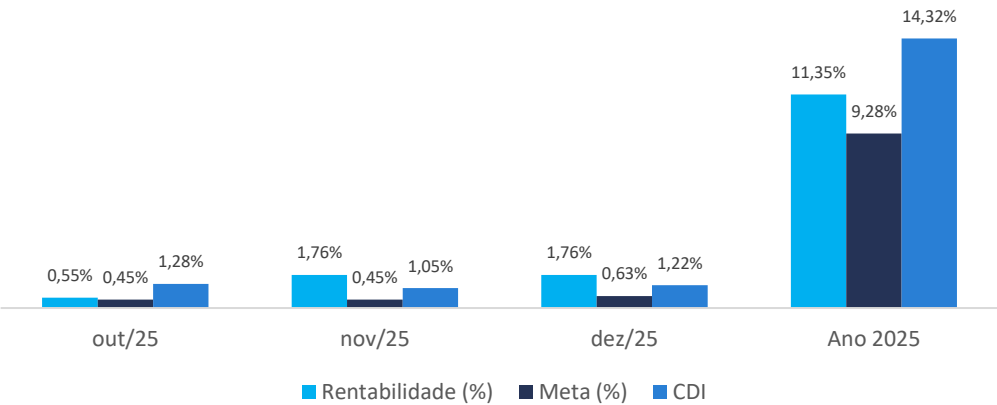
| Patrocinadoras                            | Patrimônio       | Rent. Bruta | Rent. Acum. |        | Rent. Acum. |          |       |
|-------------------------------------------|------------------|-------------|-------------|--------|-------------|----------|-------|
|                                           | em Reais         | Nominal     | Meta        | ano    | Meta        | 12 meses | Meta  |
| Plano II Cabesp (INPC+5,06%)              | 143.955.704,48   | 0,22%       | 0,62%       | 10,00% | 9,16%       | 10,00%   | 9,16% |
| Plano II Santander (INPC+5,29%)           | 6.891.256.342,73 | 0,20%       | 0,64%       | 9,62%  | 9,39%       | 9,62%    | 9,39% |
| Plano II Santander Serviços (INPC+5,06%)  | 357.281.299,66   | 0,20%       | 0,62%       | 9,85%  | 9,16%       | 9,85%    | 9,16% |
| Plano II Santander Corretora (INPC+5,06%) | 155.139.570,90   | 0,22%       | 0,62%       | 10,00% | 9,16%       | 10,00%   | 9,16% |

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA EM DEZEMBRO/25

Ativos da carteira do Plano



Rentabilidade do Plano x Meta de Retorno e CDI



Meta de retorno em 2025 INPC + 5,29%

**Posição dos Investimentos: Dezembro/2025**
**Plano II Santander Corretora**

| <u>Indicadores</u>                | <u>dez/25</u> | <u>Acumulado</u><br><u>no ano</u> | <u>Acumulado</u><br><u>12 meses</u> | <u>Indicadores</u> | <u>dez/25</u> | <u>Acumulado</u><br><u>no ano</u> | <u>Acumulado</u><br><u>12 meses</u> |
|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|---------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| 1) TX.Atuarial: INPC + 5,06% a.a. | 0,62%         | 9,16%                             | 9,16%                               | 7) Ibovespa        | 1,29%         | 33,95%                            | 33,95%                              |
| 2) INPC                           | 0,21%         | 3,90%                             | 3,90%                               | 8) IMA Geral       | 0,79%         | 14,83%                            | 14,83%                              |
| 3) IPCA                           | 0,33%         | 4,26%                             | 4,26%                               | 9) IMA-B           | 0,31%         | 13,17%                            | 13,17%                              |
| 4) IGP-M                          | -0,01%        | -1,01%                            | -1,01%                              | 10) IMA-B 5        | 0,95%         | 11,65%                            | 11,65%                              |
| 5) IGP-DI                         | 0,10%         | -1,19%                            | -1,19%                              | 11) IMA-B 5+       | -0,19%        | 14,20%                            | 14,20%                              |
| 6) CDI                            | 1,22%         | 14,31%                            | 14,31%                              | 12) Ptax           | 3,16%         | -11,14%                           | -11,14%                             |

| <u>Segmentos</u> | <u>Valores</u><br><u>em Reais</u> | <u>Mensal Dezembro</u><br><u>Rent. Bruta</u><br><u>Nominal</u> | <u>Deflac.</u><br><u>Tx.Atuarial</u> | <u>Acumulado no Ano</u><br><u>Rent. Bruta</u><br><u>Nominal</u> | <u>Deflac.</u><br><u>Tx.Atuarial</u> | <u>Participação</u> | <u>Acumulado 12 meses</u><br><u>Rent. Acum.</u><br><u>12 meses</u> | <u>Deflação Tx</u><br><u>Atuarial 12 m</u> |
|------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|

**Operações com Participantes**

|                                          |                     |              |               |               |              |              |               |              |
|------------------------------------------|---------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Empréstimos                              | 1.281.290,30        | 0,58%        | -0,05%        | 11,75%        | 2,38%        | 0,83%        | 11,75%        | 2,38%        |
| <b>Total Operações com Participantes</b> | <b>1.281.290,30</b> | <b>0,58%</b> | <b>-0,05%</b> | <b>11,75%</b> | <b>2,38%</b> | <b>0,83%</b> | <b>11,75%</b> | <b>2,38%</b> |

**Fundos**

|                                            |                       |              |               |              |              |               |              |               |
|--------------------------------------------|-----------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Marbella II - FI RF                        | 129.776.597,14        | 0,10%        | -0,52%        | 9,26%        | 0,10%        | 83,65%        | 9,26%        | 0,10%         |
| Hermes FIC de FI MM                        | 21.455.165,25         | 0,91%        | 0,29%         | 14,03%       | 4,47%        | 13,83%        | 14,03%       | 4,47%         |
| Vinci FI RF Imobiliário Crédito Privado II | 432.160,39            | 0,69%        | 0,06%         | 14,61%       | 5,00%        | 0,28%         | 14,61%       | 5,00%         |
| ATENA - FIM                                | 700.881,67            | 1,13%        | 0,51%         | 13,64%       | 4,11%        | 0,45%         | 13,64%       | 4,11%         |
| HERA - FIM                                 | 677.888,96            | 0,68%        | 0,06%         | 12,74%       | 3,28%        | 0,44%         | 12,74%       | 3,28%         |
| ZEUS - FIM                                 | 672.766,19            | 1,16%        | 0,54%         | 14,20%       | 4,63%        | 0,43%         | 14,20%       | 4,63%         |
| <b>Sub-total</b>                           | <b>153.715.459,60</b> | <b>0,23%</b> | <b>-0,40%</b> | <b>9,96%</b> | <b>0,74%</b> | <b>99,08%</b> | <b>9,96%</b> | <b>0,74%</b>  |
| <b>Total Renda Fixa</b>                    | <b>153.715.459,60</b> | <b>0,23%</b> | <b>-0,40%</b> | <b>9,96%</b> | <b>0,74%</b> | <b>99,08%</b> | <b>7,78%</b> | <b>-1,26%</b> |

**Imobiliário**

|                                           |                       |               |               |               |               |                |               |               |
|-------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| FIIP11B RB Capital                        | 142.821,00            | -8,29%        | -8,85%        | 30,93%        | 19,94%        | 0,09%          | 30,93%        | 19,94%        |
| <b>Total Imobiliário</b>                  | <b>142.821,00</b>     | <b>-8,29%</b> | <b>-8,85%</b> | <b>30,93%</b> | <b>19,94%</b> | <b>0,09%</b>   | <b>30,93%</b> | <b>19,94%</b> |
| <b>Total Plano II Santander Corretora</b> | <b>155.139.570,90</b> | <b>0,22%</b>  | <b>-0,40%</b> | <b>10,00%</b> | <b>0,78%</b>  | <b>100,00%</b> | <b>10,00%</b> | <b>0,78%</b>  |