

**PROPOSTA TÉCNICA****PROCESSO SELETIVO Nº 01/2021 – PREFEITURA DE SÃO JOSÉ DO RIO PRETO**

À

Diretoria Colegiada da RIOPRETOPREV, responsável pela Seleção Pública de Entidade Fechada de Previdência Complementar

Prezados Senhores,

A BB Previdência – Fundo de Pensão Banco do Brasil, domiciliada e estabelecida na cidade de Brasília, no Distrito Federal, situada no Setor de Autarquias Norte - SAUN Quadra 5, Bloco B, Ed. Banco do Brasil (Torre Central) – 2º Andar – Asa Norte, vem, por meio desta, apresentar proposta para administrar o Regime de Previdência Complementar dos servidores do Município de São José do Rio Preto, Amazonas, a ser implementado por meio de adesão ao Plano de Benefícios BBPrev Brasil.

Cumpre-nos informar que examinamos atentamente o instrumento convocatório e seus anexos, inteirando-nos de todas as condições para elaboração da presente proposta.

**1. EXPERIÊNCIA DA ENTIDADE**

1.1 Rentabilidade da Carteira de Investimento da EFPC em relação a todos os planos de contribuição definida geridos, demonstrando a origem da rentabilidade e a respectiva composição.

Ano	Rentabilidade Mensal (%)											
	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
<b>2020</b>	0,69%	-0,62%	-5,02%	1,76%	1,22%	1,70%	2,50%	-0,40%	-0,85%	0,39%	2,87%	3,35%
<b>2019</b>	2,81%	0,45%	0,73%	1,17%	1,74%	2,04%	1,00%	0,35%	1,48%	1,62%	-0,21%	2,07%
<b>2018</b>	2,66%	0,64%	0,76%	0,32%	-2,13%	0,23%	2,30%	-0,19%	0,62%	3,81%	0,97%	0,70%
<b>2017</b>	2,13%	2,21%	0,85%	0,13%	-0,61%	0,32%	2,62%	1,44%	1,50%	0,20%	-0,22%	1,13%
<b>2016</b>	0,96%	2,13%	3,67%	2,41%	-0,11%	1,60%	2,38%	0,97%	1,10%	1,49%	-0,35%	1,32%
Ano	Rentabilidade Anual (%)											
<b>2020</b>	7,55%											

<b>2019</b>	16,32%
<b>2018</b>	11,10%
<b>2017</b>	12,30%
<b>2016</b>	18,99%

Para demonstrar a composição da rentabilidade apresenta-se a seguir a rentabilidade por segmentos de investimentos dos últimos quatro anos, bem como remete-se os Relatórios Anuais, por meio dos quais a Entidade divulga a informação de rentabilidade anual.

<b>Rentabilidade Anual (%)</b>				
<b>Segmento</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Renda Fixa</b>	11,05%	10,56%	14,45%	7,48%
<b>Renda Variável</b>	26,66%	17,25%	36,98%	1,77%
<b>Estruturado</b>	14,88%	7%	8,6%	3,7%
<b>Exterior</b>	19,5%	6,22%	25,94%	35,5%
<b>Empréstimo</b>	9,84%	12,68%	10,71%	11,88%
<b>Imobiliário</b>	-	7,66%	18,57%	-10,18%

(\*) Até o ano de 2017 a Entidade não tinha investimentos imobiliários sob gestão.

1.2. Ativo Total da EFPC (em milhões de R\$) nos últimos 5 (cinco) anos:

<b>Ano</b>	<b>PL sob gestão em R\$ milhões</b>
<b>2020</b>	R\$ 9.519.542
<b>2019</b>	R\$ 7.594.501
<b>2018</b>	RS 6.574.302
<b>2017</b>	R\$ 5.735.572
<b>2016</b>	R\$ 5.055.742

1.3. Quantitativo de participantes, patrocinadores e planos da EFPC nos últimos 5 (cinco) anos:

<b>Ano</b>	<b>Quant. de Participantes</b>	<b>Quant. de Patrocinadores e Instituidores</b>	<b>Quant. de Planos</b>
<b>2020</b>	175.728	44	45
<b>2019</b>	152.737	47	45

<b>2018</b>	138.718	59	47
<b>2017</b>	126.079	59	48
<b>2016</b>	109.576	55	46

1.4. Estrutura de Governança (Composição dos Órgãos Estatutários, Existência de Comitês, Comitês de Investimento, Comitês de Planos, Processo de Gestão de Riscos e Controles Internos, além da experiência da Entidade na administração de planos de contribuição definida).

1.4.1 Composição dos Órgãos Estatutários: Os órgãos de controle, administração e operacionalização da BB Previdência são: Conselho Fiscal, Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva, respectivamente.

O Conselho Fiscal (CF) é composto por 6 (seis) membros, sendo 4 (quatro) representantes indicados pelos Patrocinadores/Instituidores e 2 (dois) eleitos entre os Participantes e Assistidos. O Conselho Deliberativo (CD) é composto por 9 (nove) membros, sendo 3 (três) representantes do Administrador (sendo um deles o Presidente do Conselho), 3 (três) representantes indicados pelos Patrocinadores/Instituidores e 3 (três) representantes eleitos pelos Participantes e Assistidos. A Diretoria Executiva é composta por um Diretor-Presidente, um Diretor Financeiro e de Investimentos (Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado - AETQ) e um Diretor de Operações e de Relacionamento com Clientes (Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios - ARPB).

Destaque-se que a BB Previdência, à luz do dever fiduciário e do comprometimento com os interesses dos Participantes e Assistidos dos planos de benefícios por ela administrados, firmou compromisso formal de práticas relacionadas aos processos de Governança Corporativa, quando aderiu, em agosto de 2019, ao Código de Autorregulação em Governança Corporativa, estando em processo para obtenção do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa.

Ademais, vem também envidando esforços em busca da adequação aos princípios e obrigações preconizados no Código de Autorregulação em Governança de Investimentos, com o propósito de colaborar com o aperfeiçoamento das práticas de Governança de Investimentos e mitigar a percepção de eventuais riscos existentes.

Ambos os Códigos de Autorregulação foram instituídos pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), em conjunto com o

Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp) e o Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS), entidades representativas que buscam desenvolver o segmento de previdência complementar fechada.

A adesão da Entidade aos Códigos de Autorregulação confirma um sólido referencial nas práticas de Governança Corporativa e de Investimentos, e contribui não apenas para o desenvolvimento sustentável dos planos de benefícios administrados pela BB Previdência, como também para a consolidação de sua imagem junto à sociedade.

1.4.2 Existência de Comitês, Comitês de Investimento e Comitês de Planos: A BB Previdência realiza reuniões de acompanhamento periódicas com os Patrocinadores/Instituidores que as solicitam, principalmente relacionadas ao acompanhamento da carteira de investimentos, no entanto, não possui estrutura formalizada de comitê de planos de benefícios. Sua estrutura estatutária conta com o Comitê Financeiro, órgão de assessoramento do Conselho Deliberativo, na formulação e no acompanhamento da Política e Diretrizes Gerais de Investimento da BB Previdência, que é composto por 4 (quatro) membros, sendo 2 (dois) membros do Conselho Deliberativo eleitos dentre os seus pares, o Diretor-Presidente e o Diretor Financeiro e de Investimentos da Entidade.

Exclusivamente para o Plano BBPrev Brasil, a BB Previdência está em processo de aprovação de comitê, que será constituído para tratar de demandas do Plano junto aos órgãos de governança da BB Previdência, com previsão de início das atividades no primeiro semestre de 2022.

1.4.3 Processo de Gestão de Riscos e Controles Internos: A BB Previdência pauta-se em sua estrutura normativa (normas internas e externas) e busca no mercado as melhores práticas de Governança para gerir seus processos institucionais e garantir sua perenidade. Sua estrutura de Governança está apoiada em seu Estatuto e demais normas e comissões para subsidiar as decisões da alta administração, como:

- Manual de Governança Corporativa;
- Manual de Competências e Alçadas;
- Manual de Organização;
- Regimento Interno do Conselho Deliberativo;
- Regimento Interno do Conselho Fiscal;



- Regimento Interno da Diretoria Executiva;
- Regimento Interno do Comitê Financeiro; e
- Regimento Interno do Comitê de Riscos.

A gestão segue princípios definidos pela Entidade em seu Código de Ética e Normas de Conduta, Programa de Integridade, assim como em suas políticas, que determinam as diretrizes a serem seguidas. A BB Previdência conta com ferramenta dedicada a gerir os riscos, bem como obrigações legais e estatutárias e controles internos. Quanto à Governança, o Comitê de Riscos se reúne mensalmente em caráter ordinário e extraordinário sempre que necessário com a competência de assessorar o Conselho Deliberativo na definição de diretrizes e estratégias para a gestão de riscos corporativos, de investimentos e do passivo, buscando conferir maior eficiência e qualidade às decisões que envolvam a gestão de riscos da BB Previdência, propondo melhorias, monitorando e avaliando os riscos inerentes ao negócio da Entidade.

No que tange à avaliação de riscos, a BB Previdência realiza avaliação dos riscos de acordo com a metodologia BowTie anualmente, baseada também nas melhores práticas propostas pelo COSO, analisando os riscos com a finalidade de determinar a forma como serão administrados ou mitigados de acordo com a probabilidade de impacto e frequência. Vale ressaltar que a avaliação de riscos é realizada com base nos processos operacionais da Entidade, favorecendo avaliação precisa dos pontos críticos na operação.

1.4.4 Experiência da entidade na administração de planos de contribuição definida: Do total de planos administrados, 45% possuem a modalidade de Contribuição Definida (CD), estando o mais antigo deles sob a gestão da BB Previdência há 22 (vinte e dois) anos ininterruptos.

Sabe-se que os planos de benefícios cuja modalidade seja exclusivamente CD, normatizada no âmbito da Resolução CGPC nº 16, de 22.11.2005, surgiram mais recentemente no segmento de previdência complementar, em face de possuir modelagem mais moderna, que exclui a possibilidade de riscos atuariais. Diante disso, é importante mencionar que 48% dos planos administrados pela BB Previdência apresentam a modalidade de Contribuição Variável (CV), que congrega características de planos CD na fase de acumulação de recursos, com aspectos de planos de Benefício Definido (BD) na fase de percepção de benefícios. Tais planos são administrados pela

BB Previdência há pelo menos 25 (vinte e cinco) anos sem interrupção, pautados pelas melhores práticas de gestão.

1.4.5 Equipe e estrutura técnica: A BB Previdência conta com área de administração de planos de benefícios, segregada em gerências responsáveis pelas atividades de: licenciamento, modelagem e elaboração de estudos atuariais de planos; operacionalização de recebimentos de contribuições, pagamento de benefícios e manutenção do cadastro de participantes; gestão dos investimentos dos planos; e comunicação e relacionamento com participantes e patrocinadores. Mantém também em estrutura própria as áreas contábil, de gestão de pessoas, de controladoria e tesouraria, de gestão de riscos, de gestão jurídica, de tecnologia e de auditoria interna. Disponibiliza também gerente de relacionamento, dedicado ao atendimento junto aos patrocinadores e instituidores.

1.4.6 Plano de custeio: O Plano de Custeio do Plano será aprovado pela Diretoria Executiva da BB Previdência a partir da implementação do Plano, e conterà as taxas de administração e carregamento aplicáveis ao Plano, bem como o nível das contribuições de cada Patrocinador e dos respectivos Participantes, dentre outras informações conforme definido no Regulamento do Plano. Tão logo haja a aprovação, o Plano de Custeio, este será divulgado a todos Patrocinadores e participantes do Plano.

1.5. Qualificação técnica e experiência da Diretoria Executiva:

Membro da Diretoria Executiva (Nome)	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica
Luiz Claudio Batista	Diretor-Presidente	Desde Mar/20 à atual data	Graduação Direito Mestrado Administração Certificação ICSS – Administração e Anbima CPA-20
Gustavo Garcia Lellis	Diretor Financeiro e de Investimentos	Desde Nov/20 à atual data	Graduação Administração Especialização Gestão de Negócios Certificação Anbima CPA-20

Cristina Yue Yamanari	Diretora de Operações e de Relacionamento com Clientes	Habilitada em 25.08.2021	Graduação Administração Mestrado em Gestão e Políticas Públicas
-----------------------	--	--------------------------	--

Importante salientar que a BB Previdência conta com estrutura de Colegiado Ampliado, que atua de forma direta na assessoria às operações da Diretoria Executiva, fazendo a interlocução com as equipes de gestão e operação. Tal estrutura conta com o conhecimento e a experiência profissional de 2 (dois) Superintendentes Executivos, que apresentam a qualificação técnica detalhada a seguir:

Nome	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica	Certificações
Ana Cristina de Vasconcelos	9 anos	Graduação Contabilidade e Marketing Especialização em Gestão de Serviços e Gestão em Economia e Previdência	Certificação FGV – Economia e Previdência
Sérgio Maia Reis	18 anos	Graduação em Engenharia Química Pós-graduado em Finanças – Mercado de Capitais	ICSS – Investimentos Anbima CPA-20

1.6. Forma de escolha dos membros do Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Diretoria, Executiva e Comitê de Investimento.

O Processo ocorre pelas modalidades de indicação e eleição, ambas reguladas por documento próprio aprovado pelo Conselho Deliberativo da Entidade. No Processo de indicação, é considerada a definição constante do artigo 35 da Lei Complementar nº 109/2001 e do Estatuto Social da BB Previdência, que preveem que os Patrocinadores/Instituidores que possuam maior valor em patrimônio e maior quantidade de participantes a si vinculados participarão da indicação de membros para os conselhos Deliberativo e Fiscal.

Participam também do processo de indicação o Administrador, Banco do Brasil, e os Patrocinadores/Instituidores ranqueados conforme §2º do artigo 35 da referida lei. Já no processo de eleição podem se candidatar quaisquer participantes dos planos de benefícios ranqueados conforme §2º do artigo 35 da Lei 109 e que atendam aos requisitos exigidos no Regulamento Eleitoral da BB Previdência. Conforme mencionado,

a participação é exclusiva aos Participantes de Planos de Benefícios da Entidade, exceção aplicada apenas aos representantes do Administrador.

1.7. Experiência da entidade em planos de Contribuição Definida:

Respondido no item 1.4.4.

1.8. Canais e meios fornecidos aos patrocinadores e participantes para prestação de informações:

Aos Patrocinadores/Instituidores, o atendimento da BB Previdência é realizado por meio de equipe dedicada com gerente e especialista de relacionamento exclusivos para direcionamento de demandas às áreas de negócio da Entidade. O contato pode ser estabelecido por meio telefônico, e-mail institucional, bem como reuniões virtuais e/ou presenciais.

Para o acompanhamento dos processos e rotinas do Plano, os Patrocinadores/Instituidores indicarão seus representantes e contarão com acesso exclusivo em área restrita no Portal da BB Previdência na Internet, para acompanhamento eletrônico de informações sobre o Plano.

A BB Previdência disponibiliza treinamento à equipe que fará o acompanhamento operacional do Plano, além de Manual Operacional específico dos planos, no qual são abordados assuntos referentes à adesão, arrecadação de contribuições, atualização cadastral, rescisão do vínculo empregatício, licença saúde, requerimento de benefício, relatório anual, informações sobre o site, dentre outras. O documento é atualizado sempre que necessário, tendo em vista eventual ajuste nos processos ou regulamento dos planos.

A BB Previdência disponibiliza também site contendo Portal de Integridade e espaço que retrata a gestão da ética na BB Previdência, no qual é possível acessar o arcabouço normativo que orienta a gestão da BB Previdência, bem como são apresentados aos clientes o conjunto de diretrizes que visam conscientizar cada funcionário sobre condutas e ações aceitáveis nas relações internas, com clientes e fornecedores.

Para os Participantes e Assistidos, a BB Previdência disponibiliza canal de atendimento por meio de Consultoria Previdenciária (telefonia e URA), e-mail, WhatsApp, Chat e Fale Conosco. Por meio de tais canais, é possível dirimir dúvidas acerca da aplicação dos regulamentos dos planos de benefícios que administra, campanhas de revisão de contribuição, de atualização cadastral, acesso ao site, dentre outras.



Os Participantes e Assistidos contam também com o manual específico do Plano para obter informações em linguagem simples e acessível, como aderir e indicar beneficiários, os benefícios oferecidos, como requerer benefícios, as formas de recebimento e reajuste de benefícios, os percentuais e formas de contribuição, formas de tributação e Imposto de Renda, as opções em caso de desligamento do Patrocinador, como funciona a cobertura de risco adicional (seguro), os canais de acesso a informações sobre o plano, bem como a estrutura de Governança da BB Previdência. Além disso, outros materiais institucionais segmentados para aposentados e pensionistas, ou em formato multimídia são disponibilizados para consulta dos Participantes e Assistidos.

O atendimento individual a Participantes, Assistidos, Patrocinadores e Instituidores é realizado por meio dos canais detalhados a seguir:

- Página do Plano, com endereço exclusivo para o Plano, acessível de forma aberta pela internet, em que são disponibilizadas informações importantes, tais como notícias, comunicados, documentos do Plano e dúvidas frequentes;
- Área restrita e individual para cada Patrocinador/Instituidor, Participante e Assistido no Portal da BB Previdência na Internet, mediante utilização de login e senha exclusivos, com informações relevantes sobre o Plano e diversas operações como: Rentabilidade do Plano e boletim financeiro; Política de investimentos do Plano; Regulamento do Plano e Manual do Participante e Assistido; Extrato para consulta ao saldo de conta; Simulador de benefício e de resgate; Atualização cadastral; Fale conosco, dentre outras;
- Consultoria Previdenciária, o canal de acesso a colaboradores da BB Previdência especialmente designados para oferecer soluções às dúvidas e necessidades dos Participantes, Assistidos e ao público em geral. O atendimento telefônico é feito nos dias úteis, durante o expediente da Entidade, pelos números 0800 601 4554, para ligações por telefones fixos, gratuitamente, ou 3004-3444, para ligações por telefones celulares, ao custo de ligações locais. Por meio destes números, é possível também realizar consultas via autoatendimento pela URA (Unidade de Resposta Audível).
- Aplicativo *mobile* da BB Previdência, gratuito, disponível nas plataformas IOS e Android, por meio do qual o participante pode acompanhar seu Plano de forma prática, rápida e segura. No aplicativo, é possível consultar o saldo e o extrato, atualizar informações cadastrais e fazer simulações;
- WhatsApp e Chat: outros dois canais disponíveis para solicitar autoatendimento são WhatsApp – (61) 3181-0179 – e Chat – disponível nos receptivos – por meio de

chatbot nos quais Participantes e Assistidos podem acessar informes de contribuições e rendimento, extratos e contracheques, boletos, e ainda realizar atualizações cadastrais e gerar nova senha. Além disso, é possível abrir um protocolo específico para agendamento com consultoras previdenciárias para atendimento exclusivo e personalizado;

- Facebook: mais um canal de relacionamento da BB Previdência com seus Participantes por meio da publicação de conteúdo interativo em linguagem informal e acessível ao grande público. Presta informações e atendimento eficiente por meio da interação pelos comentários e recebimento de avaliações, bem como o atendimento via Messenger, por meio de mensagens diretas;

- Instagram: com intuito de estreitar o relacionamento com os clientes, a BB Previdência possui um perfil no Instagram - @bbprevidencia – por meio do qual disponibiliza conteúdos sobre educação financeira, qualidade de vida, dúvidas e o universo da previdência complementar, para ajudar no planejamento de um futuro mais confortável. Todo o público pode interagir e mandar dúvidas pelos comentários, pelas mensagens diretas e ocultas nos Stories;

- LinkedIn: outra presença da BB Previdência nas mídias sociais foi marcada pela criação da página da Entidade na rede que reúne perfis profissionais de um público de mais de 500 milhões de usuários. A entrada da BB Previdência no LinkedIn objetiva divulgar a atuação da Entidade, bem como a publicação de conteúdo informativo sobre seus resultados e oportunidades, além de dicas de previdência, finanças, dentre outros;

- ☐ Outros Canais e Iniciativas de Comunicação:

- E-mail institucional de uso exclusivo de Patrocinadoras, Participantes e Assistidos;

- Fale conosco: por meio do portal da BB Previdência na Internet, em área restrita, de uso exclusivo de Patrocinadores, Instituidores, Participantes e Assistidos;

- Newsletter personalizada para o público da Entidade que, periodicamente, compartilha informações de interesse sobre o Plano e planejamento financeiro;

- SMS: meio utilizado para comunicar informações operacionais e iniciativas da BB Previdência de forma tempestiva para os clientes;

- Podcast: disponível nas plataformas Spotify, Deezer e Youtube, a BB Previdência produz o "Qual é o Plano? O podcast produzido pela BB Previdência para o planejamento do seu futuro". Educação financeira e previdenciária, investimentos, economia e

assuntos relacionados à Entidade são discutidos de forma simples e conforme as melhores práticas de acessibilidade por profissionais e convidados das áreas;

- **Pense Futuro:** por meio do blog, de forma dinâmica, são disponibilizados conteúdos, manuais e cartilhas para os clientes com objetivo de fornecer informações econômicas e auxiliar no planejamento da aposentadoria;
- **Eventos:** em formato de webinar ou presencial, a BB Previdência realiza eventos sobre educação previdenciária, qualidade de vida e específicos para cada Plano, a depender dos objetivos dos parceiros institucionais. Anualmente, também são realizados eventos segmentados e exclusivos para todos os Patrocinadores/Instituidores;
- **Clube de benefícios:** a Entidade também disponibiliza oportunidades e ofertas exclusivas para seus clientes, juntamente com parceiros dos mais diversos segmentos, tais como soluções de consórcios, plano odontológico e *e-commerce* de múltiplos setores; e
- **Canal de denúncias:** por meio da plataforma <https://ouvidordigital.com.br/bbprevidencia/> clientes, as empresas e todos os stakeholders podem reportar de forma anônima e ajudar na manutenção da cultura focada na ética, transparência e integridade. O objetivo da BB Previdência com iniciativas como essa é reforçar o compromisso com os resultados para o futuro dos clientes e promover um ambiente de trabalho seguro e de bem-estar.

#### 1.9. Tempo de Existência da Entidade.

A BB Previdência foi criada em 28.12.1994, conforme Portaria 1.728, publicada no Diário Oficial da União em 30.12.1994.

## **2. CONDIÇÕES E CARACTERÍSTICAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS PROPOSTO PARA SÃO JOSÉ DO RIO PRETO.**

2.1. Informar a existência de comitê gestor para o Plano de Benefícios proposto pela EFPC para o Município, indicando a composição, atribuições, número de assentos e se há assento(s) para o patrocinador.

Respondido no item 1.4.2.

2.1.1. Entre as atribuições do comitê gestor do Plano de Benefícios, é possível constar a de deliberar sobre a forma e condições de contratação de seguros que serão oferecidos aos segurados do plano?

As atribuições do comitê de acompanhamento estão em elaboração e terão relação com o acompanhamento de demandas do Plano BBPrev Brasil junto aos órgãos de governança da BB Previdência, inclusive as referentes à cobertura de risco adicional (seguro).

2.2. Forma de custeio para a administração do plano por meio de taxas de administração e de carregamento, cobradas dos participantes sobre as contribuições e/ou saldo de conta. Os valores apresentados nesta proposta devem ser expressos em percentual ao ano, com duas casas decimais.

<b>TAXA DE CARREGAMENTO (%)</b>	<b>TAXA DE ADMINISTRAÇÃO (%)</b>
3,00%	1,00%

Observação: \_\_\_\_\_

2.3. Valor das despesas administrativas por ativo e por participante:

<b>Classe de Investidor</b>	<b>Despesa Administrativa/Ativo</b>	<b>Despesa Administrativa/ Participante</b>
N/A	0,33%	R\$ 179,46

Observação: \_\_\_\_\_

2.4. Necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador<sup>i</sup>.

A BB Previdência não cobra aporte inicial, não havendo necessidade de antecipação de contribuições por parte do patrocinador.

2.5. Detalhamento dos Benefícios de Risco que serão oferecidos pelo Plano. Informar também se serão oferecidos diretamente pela Entidade ou por meio de outra instituição contratada.

O Plano oferece benefícios de risco cujo pagamento é atrelado ao saldo de contas do participante, na data da concessão do benefício de invalidez ou falecimento. Referido saldo pode ser maior, caso o participante tenha contratado a cobertura de risco adicional junto ao Plano. Tal cobertura tem gestão terceirizada e efetuada por seguradora parceira da BB Previdência, por meio de apólice coletiva vigente, que possibilita ganho de escala e consequentemente apresentação de custos menores aos participantes. Em tal contratação a BB Previdência participa na qualidade de Estipulante, representante dos



participantes junto à Seguradora, conforme preconiza a Resolução CNPC nº 17, de 30.03.2015 combinada com a Resolução CNSP nº 385, de 09.06.2020.

## 2.6. Etapas para Implementação do Plano.

A BB Previdência, uma vez sagrada vencedora do processo seletivo para administração do RPC do Município de São José do Rio Preto, proporcionará o benefício de estrutura sólida, comprovada ao longo de mais de 26 (vinte e seis) anos de atuação no mercado de previdência complementar, com excelente histórico na gestão de investimentos, nenhum incidente de atuação junto ao órgão de fiscalização, bem como custos administrativos absolutamente competitivos, proporcionando uma melhor entrega final aos participantes, assistidos e seus familiares.

Ultrapassadas as etapas do presente processo seletivo, a efetiva realização da contratação, se dará por meio da assinatura e licenciamento do instrumento de Convênio de Adesão, que já se encontra certificado junto à Previc sob a CERTIFICAÇÃO Nº 2020.4, aprovada pela Portaria Previc nº 773, de 05.11.2020 (cópias anexas). Tal certificação confere o diferencial de que o licenciamento junto à Previc ocorrerá em até 02 (dois) dias úteis, ao invés do prazo de 60 (sessenta) dias úteis, aplicável ao licenciamento não automático.

Também será firmado instrumento denominado Convênio de Cooperação Técnica e Operacional para Gestão Financeira e Administração Previdenciária, no qual restarão definidos os direitos e obrigações das partes na gestão do Plano. Com a formalização da adesão, serão iniciadas as etapas descritas no item 2.7 para implementação do Plano.

## 2.7. Informar as estratégias de divulgação, os procedimentos de inscrição, as etapas, os canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo, além de listar os canais de comunicação e atendimento dos participantes.

A BB Previdência iniciará a divulgação do Plano com evento voltado para os potenciais participantes, a fim de apresentar o Plano e seus benefícios. O Plano contará também com site exclusivo, no qual será possível ao servidor solicitar adesão digital por meio do preenchimento de seus dados e *upload* de documentos pessoais, cuja efetivação ocorrerá somente após aprovação pelo ente federado. A BB Previdência espera contar também com a disponibilização de canais do ente federado, tais como intranet, site, murais, dentre outros, para fazer com que as informações sobre o Plano possam alcançar o público-alvo.

2.8. Plano de Educação Previdenciária: Ações de educação financeira e previdenciária, os canais e ações que serão desenvolvidas pela EFPC para atender ao plano de benefícios, além dos canais e ações em curso na EFPC.

Respondido no item 1.8.

2.9. e 2.10. Informar a modelagem do plano e os benefícios de Risco oferecidos.

O Plano de Benefícios BBPrev Brasil é um plano Multipatrocinado, cuja criação considerou, de um lado, a necessidade dos entes federados de oferecer plano de benefícios de previdência complementar aos seus servidores para atendimento à Emenda Constitucional nº 103/2019 e, de outro, a necessidade de autonomia e equilíbrio do custo administrativo de gestão, governança e operação desse modelo.

De maneira geral, a modelagem proposta tem como objetivo promover maior ganho de escala e economicidade no custeio administrativo do Plano, cujo conceito é o de agrupar diversos entes federados sob o amparo de um único plano de benefícios, com regras simples e flexíveis, adequadas às melhores práticas observadas no segmento.

Cabe ressaltar que o modelo multipatrocinado do plano não importa qualquer solidariedade entre os diversos grupos de custeio, sendo a ausência de solidariedade expressamente prevista em convênio de adesão, bem como os saldos e patrimônios controlados sempre de forma individualizada, por ente federado, participante e assistido. O Plano é estruturado sob a modalidade de contribuição definida, na qual o valor do benefício será o somatório das contribuições, acrescido da rentabilidade dos investimentos e deduzidos os custos de administração. Conta com a participação patronal que será livremente definida no âmbito da lei de criação do respectivo Regime de Previdência Complementar (RPC) e registrada em Plano de Custeio, cuja revisão ocorre anualmente.

É possível a recepção de servidores por meio de adesão automática, via migração (para servidores que tomaram posse antes da criação do RPC), por opção (para servidores que não contem com a contrapartida da contribuição patronal), ou também de celetistas contratados pelo ente federado de forma temporária ou por meio de livre nomeação.

O Plano oferece o benefício programado de aposentadoria normal, cujos requisitos para concessão são: ter pelo menos 55 (cinquenta e cinco) anos de idade, 60 (sessenta) contribuições ao Plano e a rescisão do vínculo com o ente federado. Para cobertura dos eventos de risco o Plano oferece a aposentadoria por invalidez e o benefício por

falecimento, sendo que para estes o Plano oferece também a possibilidade de adesão à cobertura adicional, contratada facultativamente por cada participante junto à companhia seguradora, por intermédio da BB Previdência.

2.11. Informar se EFPC tem condições de oferecer plano de acordo com o perfil de risco do participante.

No momento, a BB Previdência está desenvolvendo projeto que visa o oferecimento de solução que permitirá a oferta de perfis de investimentos.

2.11 Informar sobre quais planos multipatrocinados são atualmente administrados e quais os patrocinadores já participantes.

A BB Previdência dispõe, hoje, de três Planos de Previdência na categoria de multipatrocinados, além do BBPrev Brasil. Quais sejam:

BBPrev Realize +, inscrito sob o CNPB 2012.0006-65, possui como patrocinadores as Pessoas Jurídicas:

BB Previdência – Fundo de Pensão Banco do Brasil
Fundação de Previdência Complementar do Servidor Público Federal do Poder Executivo (funpresp-Exe)
Cooperativa A1
AUTORIDADE PORTUARIA DE SANTOS S.A. - SANTOS PORT AUTHORITY

Magnus, inscrito sob o CNPB 1989.0009-83, possui como patrocinadores as Pessoas Jurídicas:

Magnesita Refratários S.A.
Brumado Talco S.A.
Magnesita Mineração S.A.

Cotrijal Prev, inscrito sob o CNPB 2005.0012-11, possui como patrocinadores as Pessoas Jurídicas:

Cotrijal Cooperativa Agropecuária e Industrial
Transportes Cotrijal

Cabe ressaltar que os Planos Magnus e Cotrijal Prev, administrados pela BB Previdência, possuem como patrocinadores apenas empresas integrantes dos seus respectivos conglomerados empresariais.

2.12. Informar se é auditado por algum órgão público controle externo, como, por exemplo, Tribunal de Contas do Estado ou da União.

A BB Previdência possui, dentro das suas atividades de avaliação externa, a auditoria anual, feita pelo seu administrador, o Banco do Brasil, que apesar de organização de economia mista, possui controle estatal. Ademais, conforme delimita a norma CGPAR nº 09, de 10 de maio de 2016, os patrocinadores públicos da BB Previdência possuem autonomia para realizar auditoria dos planos que patrocinam.

### **3. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES SOBRE A EFPC**

3.1. Informar a Política de Investimentos da EFPC, a existência de perfis de investimento, a existência de contratos de gestão com gestores internos e externos; se a gestão dos investimentos é terceirizada. Caso a gestão de investimentos seja terceirizada, informar a existência de relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, além de avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados.

A Política de Investimentos (PI) do Plano será aprovada pelo Conselho Deliberativo da BB Previdência, tão logo seja licenciado o Convênio de Adesão de ente federado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), órgão público federal responsável pela fiscalização dos fundos de pensão no país.

A PI manterá estrita observância às diretrizes, limites e parâmetros de aplicação dos recursos garantidores do Plano, conforme determina a Resolução CMN nº 4661, de 25.05.2018. Uma vez aprovada, a PI será divulgada a todos os patrocinadores e participantes do Plano.

No momento, a BB Previdência está em fase de estudos para oferecimento de solução que permitirá a oferta de perfis de investimentos.

A BB Previdência possui, atualmente, contrato de gestão com a BB DTVM, através do veículo de carteira administrada e utiliza estrutura de fundos de investimentos na gestão dos recursos dos planos de benefícios. Em tal processo a BB Previdência faz acompanhamento das despesas em carteira administrada e fundos de investimentos,



assim como por meio de relatórios de acompanhamento de desempenho e risco dos veículos utilizados.

3.2. Informar se a EFPC possui auditoria interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa, selo de autorregulação.

A BB Previdência possui estrutura de Auditoria Interna vinculada diretamente ao seu Conselho Deliberativo. Possui ainda Canal de Denúncias Digital, que tem como propósito principal, prevenir, detectar e remediar práticas de atos lesivos, qualificáveis como corrupção contra a administração pública, nacional ou estrangeira, praticada por conselheiro, diretor, colaborador ou terceiro no interesse ou benefício da BB Previdência. No âmbito de seu arcabouço normativo, a Entidade possui Manual de Governança Corporativa que tem como objetivo principal explicitar e formalizar o seu sistema de governança, e por entender que o aperfeiçoamento dessas práticas é um processo contínuo, a Entidade está trabalhando na 2ª edição do Manual.

A BB Previdência está no final do processo de obtenção do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa, tendo aderido ao Código de Autorregulação em Governança Corporativa em 01.08.2019, cuja avaliação do processo pelo Conselho de Autorregulação da Abrapp, deve finalizar até dezembro deste ano, prazo este já informado pelo ICSS. Já em relação ao Selo de Autorregulação em Investimentos, a Entidade tem buscado primeiramente a adequação de seus processos às diretrizes do Código de Autorregulação em Investimentos e deve iniciar o processo de obtenção do respectivo Selo no primeiro semestre do ano de 2022.

3.3. Informar se possui Manual de Conduta e Ética e as práticas para a Mitigação de Conflitos de Interesse.

A BB Previdência possui Código de Ética e Normas de Conduta que contém capítulo específico sobre práticas de mitigação de conflitos de Interesse, bem como também conta com Política específica sobre conflitos de interesses.

3.4. Informar se a EFPC divulga os valores gastos com serviços de terceiros: administradores de carteira, assessoria jurídica, atuários, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes.

A BB Previdência divulga mensalmente as referidas despesas de forma consolidada por meio dos balancetes mensais, emitidos para cada plano de benefícios. Estas

informações são remetidas mensalmente à Previc. Já a divulgação segregada por tipo de despesa acontece anualmente no âmbito das Demonstrações Contábeis. Tais informativos são disponibilizados por meio do Relatório Anual de Informações, remetidos aos Conselhos Deliberativo e Fiscal, aos órgãos fiscalizadores bem como aos Patrocinadores/Instituidores, Participantes e Assistidos da Entidade.

3.5. Informar se a EFPC divulga a remuneração dos conselheiros, dirigentes e administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários.

Respondido no item 3.4.

3.6. Informar se a EFPC possui ou pretende possuir local/estrutura de atendimento presencial aos servidores que terão interesse em aderir ao RPC no município de São José do Rio Preto. Se sim, informar como será a estrutura.

Para atendimento ao servidor, a BB Previdência disponibilizará sua equipe de suporte à venda, especialmente para realização de evento de lançamento do Plano, que poderá ocorrer de forma online ou presencial, a partir de avaliação pelo Município de São José do Rio Preto e a BB Previdência, quanto às condições de afastamento social em face da pandemia do Covid-19. Em tal evento serão realizadas palestras de esclarecimentos, bem como o atendimento individual dos servidores, a partir de agendamento, para detalhamento das regras do plano, auxílio na definição do percentual de contribuição por meio de simulação, aspectos de tributação, benefícios e outros aspectos inerentes ao produto. Referida modalidade de atendimento também ocorrerá periodicamente em ocasiões posteriores, a serem agendadas de comum acordo com o Município de São José do Rio Preto.

A partir da adesão a BB Previdência disponibiliza equipe especializada de atendimento por meio dos canais detalhados nos itens 1.8, 2.7 e 2.8.

**DADOS DA PROPONENTE:**

NOME: BB Previdência Fundo de Pensão Banco do Brasil

RAZÃO SOCIAL: BB Previdência Fundo de Pensão Banco do Brasil

CNPJ Nº: 00.544.659/0001-09

ENDEREÇO COMPLETO: Setor de Autarquias Norte - SAUN Quadra 5, Bloco B, Ed. Banco do Brasil (Torre Central) – 2º Andar – Asa Norte, Brasília/DF, CEP 70.040-912.

TELEFONES: 61-99225-6466

E-MAIL: [negocios@bbprevidencia.com.br](mailto:negocios@bbprevidencia.com.br)

VALIDADE DA PROPOSTA: 90 (noventa dias), a contar da data a seguir.

Brasília/DF, 09, de Setembro de 2021.

**Luiz Claudio Batista**

Diretor-Presidente



Datas e horários baseados no fuso horário (GMT -3:00) em Brasília, Brasil  
**Sincronizado com o NTP.br e Observatório Nacional (ON)**  
Certificado de assinatura gerado em 10/09/2021 às 11:13:10 (GMT -3:00)

SRJP\_Proposta Técnica BBPrev Brasil

 ID única do documento: #870b09fc-a717-40e8-9a31-d357fd3cf207

Hash do documento original (SHA256): 69ca1c2f805b34799f9c48dc621b3160481b697054f97f753050b3a98b038e22

Este Log é exclusivo ao documento número #870b09fc-a717-40e8-9a31-d357fd3cf207 e deve ser considerado parte do mesmo, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso.

## Assinaturas (2)

- ✓ **Luiz Claudio Batista (Diretor-Presidente)**  
Assinou em 10/09/2021 às 13:00:20 (GMT -3:00)
- ✓ **Arthur Henrique Machado Araujo (Gerente de Novos Negócio e Projetos e.e.)**  
Assinou em 10/09/2021 às 12:16:52 (GMT -3:00)

## Histórico completo

### Data e hora

10/09/2021 às 11:13:08  
(GMT -3:00)

10/09/2021 às 12:16:52  
(GMT -3:00)

10/09/2021 às 13:00:20  
(GMT -3:00)

### Evento

Fabiani Rozeng Moraes solicitou as assinaturas.

Arthur Henrique Machado Araujo (CPF 032.009.001-99; E-mail arthurhenrique@bbprevidencia.com.br; IP 189.6.35.240), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

Luiz Claudio Batista (CPF 728.662.506-30; E-mail luiz.batista@bbprevidencia.com.br; IP 179.10.30.158), assinou. Autenticidade deste documento poderá ser verificada em <https://verificador.contraktor.com.br>. Assinatura com validade jurídica conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.





**Data e hora**

10/09/2021 às 13:00:20  
(GMT -3:00)

**Evento**

Documento assinado por todos os participantes.