



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

PROPOSTA TÉCNICA

EDITAL DO PROCESSO DE SELEÇÃO PÚBLICA PARA ESCOLHA DE ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – EFPC - Nº 01/2021 PROCESSO ADMINISTRATIVO Nº 1911.01.397/2021.56

À
Diretoria Colegiada da RIOPRETOPREV

Seleção Pública nº 01/2021

Proc. Administrativo nº 1911.01.397/2021.56

Prezados Senhores,

A **FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE SÃO PAULO – SP-PREVCOM**, entidade fechada de previdência complementar com personalidade jurídica de direito privado, com sede na Avenida Brigadeiro Luís Antônio, 2.701, Cidade de São Paulo - SP, CNPJ/MF sob o n.º 15.401.381/0001-98, vem por meio desta apresentar proposta para atuar como gestora do Plano de Benefícios dos servidores do Município de São José do Rio Preto/SP.

Cumpre-nos informar que examinamos atentamente o instrumento convocatório e seu anexo inteirando-nos de todas as condições para a elaboração da presente proposta.

1. EXPERIÊNCIA DA ENTIDADE

1.1 Rentabilidade da Carteira de Investimento da EFPC nos últimos 60 meses.

ANO	RENTABILIDADE A.A.
2020	8,84%
2019	12,70%
2018	10,05%
2017	8,98%
2016	13,22%

Taxa acumulada no período: 66,56%
Média: 10,47% a.a.

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

ANO	ATIVO SOB GESTÃO EM R\$ MILHÕES
2020	R\$ 1.795,7
2019	R\$1.442,9
2018	R\$1.096,1
2017	R\$834,1
2016	R\$621

OBS: Patrimônio total em agosto/21: R\$ 2,1 bilhão



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

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

ANO	QUANTIDADE DE PARTICIPANTES DA EFPC	QUANTIDADE DE PATROCINADORES	QUANTIDADE DE PLANOS ADMINISTRADOS
2020	36.945	12	8
2019	35.437	10	6
2018	27.034	5	6
2017	21.335	1	3
2016	19.960	1	3

1.4. Discriminar a 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.

A estrutura de Governança da SP-PREVCOM é composta por:

- Conselho Deliberativo;
- Conselho Fiscal;
- Diretoria Executiva;
- Comitê de Investimento;
- Comitês Gestores de planos (um Comitê Gestor por plano de benefícios, com membros indicados pelos respectivos patrocinadores);
- Conselho Consultivo (membros indicados por cada Comitê Gestor);
- Órgão de Gestão de Riscos e Mapeamento de Processos; e
- Comitê de Auditoria.

A Fundação foi pioneira na implantação do regime de previdência complementar para servidores públicos e administra exclusivamente planos de contribuição definida. Atualmente conta com oito planos em operação: PREVCOM RP, PREVCOM RG e PREVCOM RG-UNIS (destinados aos servidores estaduais de São Paulo), PREVCOM RO (destinado aos servidores de Rondônia), PREVCOM MS (destinado aos servidores de Mato Grosso do Sul), PREVCOM MT (destinado aos servidores de Mato Grosso), SP Previdência (destinado aos servidores do município de São Paulo) e PREVCOM MULTI (multipatrocinado com a adesão de sete municípios).

1.5. Qualificação técnica e experiência da Diretoria Executiva:

MEMBRO DA DIRETORIA EXECUTIVA (NOME)	CARGO/FUNÇÃO	TEMPO DE EXPERIÊNCIA EM PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	FORMAÇÃO ACADÊMICA
Carlos Henrique Flory	Diretor-Presidente	35 anos	Economia
Karina Damião Hirano	Diretora Administrativa	9 anos	Direito
Karina Marçom Spechoto Leite	Diretora de Seguridade	9 anos	Direito
Patrícia Sales de Oliveira Costa	Diretora de Relacionamento Institucional	9 anos	Comunicação/ Publicidade e Propaganda
Flávia Nazaré de Souza Barletta	Diretora de Investimentos (AETQ)	7 anos	Administração e Economia



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

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

Conselhos Deliberativo e Fiscal

O Conselho Deliberativo, órgão máximo da entidade, é eleito de acordo com as regras estatutárias da Fundação. Composto por seis membros titulares e igual número de suplentes, respeita a paridade entre representantes eleitos pelos participantes e assistidos e representantes indicados pelo patrocinador.

O Conselho Fiscal é composto por quatro membros titulares e respectivos suplentes, metade indicados pelo patrocinador e a outra metade eleita diretamente pelos participantes e assistidos.

A participação dos patrocinadores nos Conselhos Deliberativo e Fiscal segue a Resolução nº 35/2019, do Conselho Nacional de Previdência Complementar, que estabelece que nas entidades multipatrocinadas a escolha dos representantes dos patrocinadores deverá considerar aqueles que contarem com maior número de participantes e patrimônio.

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva é composta por um diretor-presidente e quatro diretores indicados pelo Governador do Estado de São Paulo e nomeados pelo Conselho Deliberativo, com mandatos de quatro anos.

Comitê de Investimentos

O Comitê de Investimentos é composto por três membros, não remunerados pela atuação. O quadro é técnico e tem papel consultivo, não deliberativo. Preenchido por indicação da Diretoria Executiva, conta com membros técnicos da SP-PREVCOM com experiência na administração de recursos financeiros, dentro outros requisitos.

1.7. Experiência da entidade em planos de Contribuição Definida:

A SP-PREVCOM conta atualmente com oito planos em operação, todos de contribuição definida: PREVCOM RP, PREVCOM RG e PREVCOM RG-UNIS (destinados aos servidores estaduais de São Paulo), PREVCOM RO (destinado aos servidores de Rondônia), PREVCOM MS (destinado aos servidores de Mato Grosso do Sul), PREVCOM MT (destinado aos servidores de Mato Grosso), SP Previdência (destinado aos servidores do município de São Paulo) e PREVCOM MULTI (multipatrocinado com a adesão dos municípios de Birigui, Santa Fé do Sul, Jales, Louveira, Ribeirão Preto, Guarulhos e Osasco).

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

As estratégias de divulgação e o desenvolvimento de materiais e canais de comunicação personalizados do plano são de responsabilidade da SP-PREVCOM, de acordo com o perfil e as características do público-alvo. Entre os materiais de divulgação destacam-se os folhetos, cartilha, cartazes, banners, kit do participante, vídeos e e-mails informativos, além do site e do aplicativo móvel.

Os plantões e palestras de prospecção de participantes, para apresentação do plano e esclarecimento de dúvidas, são feitos por agentes capacitados e especializados.

Canais de atendimento:

- Participante (e-mail, telefone e chat)
- Patrocinador (e-mail e telefone)
- Ouvidoria (e-mail e telefone)
- Plantões e palestras



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

Exemplos de materiais:



1.9. Tempo de Existência da Entidade

A SP-PREVCOM foi criada pela Lei 14.653, de 22 de dezembro de 2011, que fixou o teto do INSS como limite para pagamento de aposentadorias e pensões no Estado de São Paulo, e teve seu estatuto aprovado pela PREVIC em abril de 2012. Além de ter sido a primeira Fundação de Previdência Complementar destinada exclusivamente para servidores públicos, figura hoje entre as maiores do país.

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

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

O Comitê Gestor do plano multipatrocinado PREVCOM MULTI é composto por três membros indicados pelos Patrocinadores do Plano, em caráter rotativo. Desde que o Patrocinador esteja adimplente com suas obrigações e tenha participantes inscritos, poderá indicar um representante. A rotatividade segue a ordem de adesão do ente ao Plano e reinicia-se uma vez que todos tenham indicado o respectivo representante. Os mandatos são de dois anos, com nova indicação a cada, nos termos de seu Regimento Interno.

É responsável pela definição da estratégia das aplicações financeiras e acompanhamento do plano, observadas as diretrizes fixadas pelo Conselho Deliberativo e pela Diretoria Executiva.

- 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?

Dentre as atribuições do Comitê Gestor consta a de propor ao Conselho Deliberativo alterações no regulamento do Plano de Benefícios, que por sua vez regula as normas referentes aos benefícios de risco.

- 22 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.



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

TAXA DE CARREGAMENTO	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO
4,00%	1,00%

23 Valor das despesas administrativas por ativo e por participante:

CLASSE DE INVESTIDOR	DESPESA ADMINISTRATIVA/ATIVO	DESPESA ADMINISTRATIVA/PARTICIPANTE
Única	0,0001%	R\$ 917,42 (anual)

Obs. Não há classe de investidores distintas entre participantes de um mesmo plano. Dados refletem a base completa da entidade.

24 Necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador.

Há aporte inicial para o custeio administrativo necessário ao regular funcionamento do plano. O tema é tratado em Termo de Compromisso apresentado ao Patrocinador. O aporte tem periodicidade anual e deve ser realizado enquanto os valores oriundos das taxas de administração e carregamento forem insuficientes para atender às despesas administrativas do plano.

O valor do aporte anual para São José do Rio Preto será de R\$ 53.460,00 (cinquenta e três mil quatrocentos e sessenta reais), referente ao custo estimado pela SP-PREVCOM com base no orçamento previsto para o ano de 2021. Na medida em que houver adesões e pagamentos, os valores anuais se ajustam até o atingimento da viabilidade conforme estabelecido no Termo de Compromisso a ser firmado, até que cessem as cobranças do aporte. Há reajustes anuais que levam em conta o número de participantes, as correções monetárias, as deduções das taxas de carregamento e administração, conforme detalhado no mencionado Termo de Compromisso.

25 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.

A cobertura para morte ou invalidez é limitada ao valor do saldo da conta individual. Os participantes que necessitarem ou desejarem cobertura adicional para os Benefícios de Risco deverão contratá-los individualmente por meio da SP-PREVCOM. A parceira da SP-PREVCOM para cobertura de benefícios de risco é a MAG Seguros (Grupo Mongeral Aegon), que está entre as 10 maiores companhias independentes de seguros no Brasil e os maiores grupos de seguros e previdência no mundo.

26 Etapas para Implementação do Plano.

Uma vez que se propõe a adesão do município de São José do Rio Preto ao PREVCOM MULTI, já em funcionamento, as etapas são simplificadas. Proceda-se com a assinatura do Termo de Compromisso e do Convênio de Adesão. O Convênio de Adesão deverá ser enviado para aprovação da Superintendência de Previdência Complementar - PREVIC, órgão supervisor e fiscalizador do sistema de previdência complementar.

27 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.

As estratégias de divulgação e o desenvolvimento de materiais e canais de comunicação personalizados do plano são de responsabilidade da SP-PREVCOM, de acordo com o perfil e as características do público-alvo. Entre os materiais de divulgação destacam-se os folhetos, cartilha, cartazes, banners, kit



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

do participante, vídeos e e-mails informativos, além do site e do aplicativo móvel.

Os plantões e palestras de prospecção são feitos por agentes especializados, com a supervisão da SP-PREVCOM.

O processo de inscrição é feito mediante preenchimento de ficha, com exceção de servidores que ingressarem por adesão automática, caso o ente opte por esta forma de adesão. Neste caso, os dados dos servidores inscritos são enviados por meio de arquivos, conforme layout predeterminado.

São canais de comunicação e atendimento aos participantes:

- Telefone;
- E-mail;
- Site;
- Chat;
- Ouvidoria;
- Aplicativo móvel;
- Materiais informativos (folhetos, cartilha, cartazes, banners e vídeos);
- Boletins eletrônicos.

28 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.

Os participantes e potenciais participantes do plano terão acesso a workshops e palestras do Conta Comigo, o Programa de Educação Financeira e Previdenciária da SP-PREVCOM. O Conta Comigo ensina os servidores a realizar escolhas financeiras adequadas, planejar a aposentadoria e acompanhar a evolução do patrimônio previdenciário.

Também está disponível um site dedicado, com notícias e ferramentas úteis como planilhas, aplicativos e vídeos: www.contacomigo.prevcom.com.br.

29 Informar os benefícios de Risco oferecidos pelo Plano

Conforme já mencionado, há o oferecimento de benefícios de risco por morte e invalidez, a serem contratados individualmente pelos participantes de acordo com seu perfil e suas necessidades. A parceira da SP-PREVCOM para cobertura de benefícios de risco é a MAG Seguros.

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

No PREVCOM MULTI vários municípios unem forças e dividem as despesas. As contribuições dos participantes e patrocinador são alocadas em contas individuais, identificadas por meio de CPF.

Mais detalhes sobre a modelagem do plano podem ser conferidos em seu regulamento: www.prevcommulti/contrate.

Sobre os benefícios de risco, conforme mencionado, estão disponíveis para cobertura de morte e/ou invalidez do participante.

211 Informar sobre quais planos multipatrocinados são atualmente administrados e quais os patrocinadores já participantes;

Atualmente a SP-PREVCOM conta com um plano multipatrocinado, o PREVCOM MULTI. São patrocinadores os municípios de Birigui, Santa Fé do Sul, Jales, Louveira, Ribeirão Preto, Osasco e Guarulhos.

212 Informar se é auditado por algum órgão público controle externo, como, por exemplo, Tribunal de



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

Contas do Estado ou da União.

Além da supervisão da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, na qualidade de Entidade Sistemicamente Importante (ESI), a SP-PREVCOM é auditada pelo Tribunal de Contas do Estado de São Paulo.

A Fundação participa ainda da autoavaliação do Programa de Prevenção à Corrupção do Tribunal de Contas da União, e anualmente é auditada por empresa de auditoria externa independente de nível mundial. Em 2020, foi auditada pela Deloitte Brasil.

3. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES SOBRE AEFPC

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.

Até o momento não há perfis de investimentos individuais, sendo adotada uma Política de Investimentos a todos os participantes do plano PREVCOM MULTI.

A SP-PREVCOM conta com uma gestão terceirizada dos investimentos e atualmente não há contratos de gestão para fundos exclusivos para os planos mais novos. A Entidade tem optado por investir em veículos de investimentos abertos e não exclusivos, de acordo com seu Manual de Investimentos.

A Política de Investimentos e o Regulamento do Plano PREVCOM MULTI estão disponíveis em: www.prevcommulti.com.br

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

A SP-PREVCOM possui Comitê de Auditoria, ouvidoria, canal de denúncias e Manual de Governança Corporativa, este disponível em: <https://www.prevcom.com.br/P/Institucional>

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

A SP-PREVCOM possui Código de Ética e Conduta, disponível em: <https://www.prevcom.com.br/Artigo/1017>

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.

Divulgamos todas as despesas elencadas neste item no Relatório Anual de Informações, disponível em: <https://www.prevcom.com.br/P/RelatorioAnual>

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.

A remuneração dos dirigentes/administradores da SP-PREVCOM é divulgada no Portal da Transparência do Estado de São Paulo. Já a remuneração dos conselheiros segue o disposto no art. 12 da Lei nº 14.653/2011.

3.6. Informar se a EFPC possui ou pretende possuir local ou 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. Se não, informar quais serão os meios colocados à disposição dos



Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo

Av. Brigadeiro Luís Antônio, 2701, 10º andar – São Paulo/SP – 01401-000 (11) 3150-1907

segurados.

Não há previsão de disponibilização de estrutura fixa para atendimento presencial aos servidores no município. No entanto, a SP-PREVCOM conta com a ação dos agentes comerciais que atuam diretamente com os servidores do município, por meio palestras e atendimentos tanto para realização de adesões como para esclarecimentos de dúvidas e manutenção do relacionamento com os participantes.

DADOS DA PROPONENTE:

NOME: Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo – SP-PREVCOM

CNPJ Nº: 15.401.381/0001-98

ENDEREÇO COMPLETO: Avenida Brigadeiro Luís Antônio, 2.701 – Jardim Paulista – São Paulo - SP

TELEFONES: (11) 3150-1906/1907

E-MAIL: contato@prevcom.com.br

VALIDADE DA PROPOSTA: A presente proposta técnica é válida por 90 (noventa) dias.

São Paulo, 8 de setembro de 2021

DocuSigned by:

Karina Marçom Spechoto Leite

5A234A3D94EF438...

KARINA MARÇOM SPECHOTO LEITE

Diretora de Seguridade

SP-PREVCOM

Administrador Responsável pelo Plano de Benefícios - ARPB