

# PROPOSTA TÉCNICA

## CHAMAMENTO PÚBLICO Nº 001/2022 MUNICÍPIO DE PARAGOMINAS/PA

Ao

**Grupo de Trabalho designado pela Portaria Municipal nº 39/2022**

**Ref.: Chamamento Público nº 001/2022**

Prezados Senhores,

O **Icatu Fundo Multipatrocinado - IcatuFMP**, entidade fechada de previdência complementar classificado como **multipatrocinado**, estabelecido na cidade do Rio de Janeiro, estado do Rio de Janeiro, à Avenida Oscar Niemeyer, 2000 - Bloco 1, salas 1701 a 2101, no Edifício Aqwa Corporate, Santo Cristo, CEP 20220-297 e inscrita no CNPJ sob nº 01.129.017/0001-06, neste ato representada por seus representantes legais, **vem por meio desta apresentar proposta para atuar como gestor do plano de benefícios dos servidores do Município de Paragominas/PA.**

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

E-mails para contato: [pietto@icatusseguros.com.br](mailto:pietto@icatusseguros.com.br) e [rmdasilva@icatusseguros.com.br](mailto:rmdasilva@icatusseguros.com.br)

### 1. Capacitação técnica

#### Fator a) Experiência da entidade

##### I. Informar a rentabilidade acumulada nos últimos 60 meses da entidade.

Ano	Rentabilidade anual
2020	5,07%
2019	14,75%
2018	9,79%
2017	11,77%
2016	16,15%
<b>Rentabilidade acumulada no período</b>	<b>71,85%</b>

A PREVIC não solicita o envio da rentabilidade nos seus relatórios obrigatórios, portanto, a entidade realiza esse cálculo internamente, com base nos balancetes e relatórios dos fundos de investimentos, cujos documentos são enviados mensalmente por plano (de forma

segregada) à PREVIC. Entretanto, para fins de comprovação, enviamos anexo o relatório com as rentabilidades anuais de cada plano de benefícios administrado pela entidade, que deram origem aos percentuais apresentados na tabela.

## II. Ativo total da entidade (em milhões) nos últimos 5 anos.

Ano	2020 <sup>1</sup>	2019 <sup>2</sup>	2018 <sup>3</sup>	2017 <sup>4</sup>	2016 <sup>5</sup>
Ativo total (em R\$ milhões)	2.687,5	2.643,3	2.492,5	2.339,6	2.109,0

## III. Quantitativo de participantes da entidade nos últimos 5 anos.

Adicionalmente à informação solicitada, apresentamos também a quantidade de patrocinadoras e planos administrados pela entidade no mesmo período.

Ano	Quantidade de participantes da entidade			Quantidade de patrocinadoras	Quantidade de planos administrados
	Ativos <sup>6</sup>	Assistidos <sup>7</sup>	Total		
2020 <sup>1</sup>	32.815	2.056	<b>34.871</b>	71	41
2019 <sup>2</sup>	31.435	2.220	<b>33.655</b>	68	39
2018 <sup>3</sup>	32.293	2.309	<b>34.602</b>	65	40
2017 <sup>4</sup>	28.759	2.264	<b>31.023</b>	66	40
2016 <sup>5</sup>	28.423	1.940	<b>30.363</b>	64	39

## Fator b) Governança

<sup>1</sup> Patrimônio (página 17); Participantes (página 8); e Patrocinadores e planos (página 20): <https://sasiteinstucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2021/04/Relatorio-Anual-de-Info-macoes-2020-lcatu.pdf>

<sup>2</sup> Patrimônio (página 19); Participantes (página 8); e Patrocinadores e planos (página 22): <https://sasiteinstucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2020/10/2019-Relatorio-Anual-Completo-lcatu.pdf>

<sup>3</sup> Patrimônio (página 25); Participantes (página 12); e Patrocinadores e planos (página 28): <https://sasiteinstucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2020/10/2018-Relatorio-Anual-Completo-lcatu.pdf>

<sup>4</sup> Patrimônio (página 23); Participantes (página 21); e Patrocinadores e planos (página 26): <https://sasiteinstucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2020/10/2017-Relatorio-Anual-Completo-lcatu.pdf>

<sup>5</sup> Patrimônio (página 24); Participantes (página 7); e Patrocinadores e planos (página 28): <https://sasiteinstucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2020/10/2016-Relatorio-Anual-Completo-lcatu.pdf>

<sup>6</sup> Participantes ativos, autopatrocinados e aguardando o benefício proporcional diferido (BPD).

<sup>7</sup> Aposentados e pensionistas.

**I. Informar 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).**

A estrutura de governança da entidade poderá ser observada a partir da página 10 do Estatuto Social <sup>8</sup>. De qualquer forma, apresentamos a seguir um breve resumo de cada instância, seja ela facultativa ou obrigatória.

**Assembleia Geral de Patrocinadores e Instituidores**

A Assembleia Geral, composta facultativamente por um representante de cada patrocinador/instituidor, será realizada ordinariamente uma vez por ano e extraordinariamente sempre que necessário, sendo devidamente convocada pela Diretoria Executiva da entidade e, dentre as principais atribuições desta instância estão a divulgação das alterações realizadas na legislação que tenham impactado a entidade e/ou planos administrados, compartilhamento dos resultados da entidade e dos planos e, principalmente, a eleição dos conselheiros representantes dos patrocinadores e instituidores.

**Conselho Deliberativo** <sup>9</sup>

O Conselho Deliberativo é constituído por **9 membros titulares** e igual número de suplentes, sendo: **3 membros titulares** e 3 suplentes **indicados pelo incentivador**; **3 membros titulares** e 3 suplentes **eleitos pelos patrocinadores e/ou instituidores** em assembleia; **3 membros titulares** e 3 suplentes **representantes dos participantes e assistidos eleitos por voto direto**. Vale destacar que o Presidente e o Vice-Presidente do Conselho Deliberativo serão designados pelo incentivador dentre os conselheiros que os representem.

**Conselho Fiscal** <sup>9</sup>

O Conselho Fiscal é composto por **3 membros titulares** e igual número de suplentes, sendo: **1 membro titular** e 1 membro suplente **indicados pelo incentivador**; **1 membro titular** e 1 membro suplente **eleitos pelos demais patrocinadores e/ou instituidores** em assembleia; e **1 membro titular** e 1 membro suplente **representantes dos participantes e assistidos eleitos por voto direto**.

**Diretoria Executiva**

A Diretoria Executiva é totalmente constituída por profissionais indicados pela Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda., empresa do Grupo Icatu responsável pela administração do plano.

**Comitê de Gestão de Plano ou Conselheiro de Plano**

<sup>8</sup> Vide órgãos estatutários a partir do art. 10

<https://sasiteinstitucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2020/10/Estatuto-Social.pdf>

<sup>9</sup> Mandatos com vigência de 3 anos. A vigência do mandato atual se encerrará em 31/05/2023.

Adicionalmente aos órgãos estatutários já apresentados, **será facultado aos patrocinadores determinarem a criação de estruturas de acompanhamento e administração dos planos** mediante a instituição de Comitê de Gestão de Plano ou nomeação de Conselheiro de Plano, **sendo que estes representantes não se confundem com os demais integrantes de colegiados estatutários, nem terão os deveres e responsabilidades senão os relacionados aos próprios planos e suas respectivas funções.**

Pelo fato de se tratar de um plano novo e exclusivo para entes federativos, **a entidade tem o objetivo de criar o comitê para o plano em questão e garantir um assento para cada ente federativo patrocinador.**

### **Comitê de investimentos**

Em relação ao comitê de investimentos, **a Icatu Vanguarda (gestora de recursos) possui um comitê de investimentos com encontros semanais, do qual participam a equipe de Multiestratégia, o CEO da empresa e os profissionais do IcatuFMP (quando aplicável), sendo estes encontros utilizados para discutir assuntos de relevância nacional e internacional referentes à economia e política, bem como suas repercussões no que tange as posições dos fundos da Icatu Vanguarda.** Além do comitê de investimentos, a Icatu Vanguarda também conta com comitês de risco, 'Compliance', crédito privado e renda variável. **O comitê de investimentos é composto exclusivamente por profissionais da Icatu Vanguarda.**

### **Controles internos da entidade**

O IcatuFMP efetua o monitoramento dos riscos por meio da ferramenta de gestão e avaliação de riscos e controles desenvolvida pela consultoria Junqueira de Carvalho e Murgel - Advogados e Consultores (JCM), que permite analisar periodicamente os riscos operacionais que envolvem os principais processos da entidade e gerenciar melhorias quando reportadas e necessárias. Semestralmente é feito o monitoramento e a avaliação dos riscos e controles mapeados dentro de um ciclo de gerenciamento, onde os resultados e conclusões são reportados em Relatório para apreciação do Conselho Fiscal, o qual é emitido também semestralmente e levado a conhecimento do Conselho Deliberativo em reunião imediatamente posterior à sua emissão.

### **Processo de gestão de riscos**

A entidade compartilha das equipes de Controles Internos e Gestão de Riscos da Icatu Seguros, as quais monitoram, por meio de uma matriz, toda a exposição da entidade a riscos, sempre buscando formas de controlar e mitigar. A matriz de riscos atual possui 176 processos mapeados, os quais são avaliados semestralmente pelas equipes conforme tabela a seguir:

Cód.	Macro-processos	Comprometido	Mediano	Satisfatório
01	Suporte ao negócio	0	0	21
02	Novas propostas	0	0	6

Cód.	Macro-processos	Comprometido	Mediano	Satisfatório
03	Obrigações legais	0	0	42
04	Transferência de gerenciamento	0	0	5
05	Contábil e fiscal	0	0	17
06	Investimentos	0	0	28
07	Financeiro	0	0	19
08	Benefícios e resgates	0	0	12
09	Arrecadação	0	0	14
10	Novo plano	0	0	3
11	Adesão de novo patrocinador	0	0	1
12	Divulgação	0	0	3
13	Atendimento	0	0	5
<b>Total</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>176</b>

Semestralmente os riscos são medidos considerando o grau de impacto e a frequência de exposição, bem como se os controles associados foram avaliados com base em sua estrutura e eficácia, de acordo com os critérios definidos nas avaliações dos semestres anteriores, os quais também seguem a metodologia que observa, basicamente, os princípios e boas práticas de controles internos.

### **Política de 'backup' e contingências**

Adotamos rotinas de 'backup' diário com retenção de uma semana, 'backup' semanal com retenção mensal, último 'backup' semanal do mês com retenção anual e 'backup' anual com retenção de 5 anos. Todos os 'backups' têm cópia da fita fora do prédio da Icatu e ainda temos uma réplica assíncrona com 'site' remoto em SP. Em caso de desastre, trabalhamos com um período de até 36 horas para efetivar o plano de recuperação e continuidade de negócio.

### **II. Apresente a qualificação e experiência da Diretoria Executiva.**

Membro da Diretoria Cargo/Função	Tempo de experiência <sup>10</sup>	Formação acadêmica
<b>Sergio Egídio</b> Diretor Superintendente (AETQ)	24 anos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Graduado em Direito</li> <li>• MBA em Marketing de Serviços</li> <li>• Certificado pelo CPA-20</li> </ul>

<sup>10</sup> Tempo de experiência em previdência complementar.

Membro da Diretoria Cargo/Função	Tempo de experiência <sup>10</sup>	Formação acadêmica
<b>Luciano Snel</b> Diretor de Investimentos e Controladoria	20 anos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Graduado em Eng. Mecânica de Produção</li> <li>• Mestre em Engenharia de Produção</li> <li>• Certificado pelo CFA Institute</li> </ul>
<b>Alexandre Petrone Vilardi</b> Diretor de Operações	30 anos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Graduado em Administração de Empresas</li> </ul>
<b>Marcio Santiago Câmara</b> Diretor Administrativo (ARPB)	25 anos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Graduado em Administração de Empresas</li> <li>• Graduado em Ciências Contábeis</li> </ul>

## 2. Condições econômicas da proposta

- I. **Informar a 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 saldos de conta.**

Item	Condições propostas
Taxa de carregamento <sup>11</sup>	1,00%
Taxa de administração <sup>12</sup>	0,40% a.a.

- II. **Informar o valor das despesas administrativas por ativo e por participante <sup>13</sup>.**

Classe de investidor	Despesa administrativa/ativo	Despesa administrativa/participante <sup>14</sup>
2020	0,53%	R\$ 448
2021	0,50%	R\$ 357

Julgamos pertinente informar que em 2021 a entidade conseguiu reduzir os índices acima, o que retrata a **constante busca por eficiência da gestão**.

<sup>11</sup> Incidente sobre as contribuições mensais.

<sup>12</sup> Incidente sobre a parcela do patrimônio líquido do plano referente ao patrocinador.

<sup>13</sup> Relatório das despesas administrativas das EFPCs - Exercício 2020 PREVIC: <https://www.gov.br/economia/pt-br/orgaos/entidades-vinculadas/autarquias/previc/centrais-de-conteudo/publicacoes/estudos/serie-de-estudos/10a-serie-de-estudos.pdf>.

<sup>14</sup> As despesas administrativas apresentadas em 2020 sofreram um pequeno aumento em função das exigências estabelecidas pela Resolução CNPC nº 32/2019. Normalmente a despesa administrativa 'per capita' da entidade oscila próximo de R\$ 420,00 por ano.

### **III. Informar a necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador.**

**Não será necessário aporte inicial** por participante ou patrocinador.

## **3. Plano de benefícios**

### **Fator a) Suporte para implantação do plano**

#### **I. Informar os canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo. Listar os canais de comunicação e atendimento dos participantes.**

Para **implantação do plano, atingimento do público-alvo e atendimento dos participantes, assistidos e patrocinadores, disponibilizaremos os canais a seguir**, para os quais também apresentamos um breve resumo:

- **Canal: Telefone (0800)**

**Recursos:** por meio do CRC o participante será orientado a buscar nas ferramentas disponíveis, de forma imediata, informações sobre cadastro, saldo de conta, contribuições, rentabilidade, formulários, documentos e 2ª via de documentos, bem como realizar simulações e alterações cadastrais.

- **Canal: Materiais digitais**

**Recursos:** elaboração de peças de comunicação, 'e-mail marketing', folhetos, relatórios etc. para a divulgação das principais regras e condições do plano aos participantes e assistidos e para acompanhamento do patrocinador.

- **Canal: 'Web site'**

**Recursos para os participantes e assistidos:** o servidor poderá acessar as informações gerais da entidade e do plano, tais como formulários, relatórios, documentos etc. e, no caso de servidor participante, este poderá acessar por meio de usuário e senha todas as informações abertas e particulares como saldo de conta, opção tributária, contribuições, simuladores etc.

**Recursos para os patrocinadores:** os patrocinadores indicarão profissionais específicos que, por meio de usuário e senha, poderão acessar informações sobre quaisquer participantes, relatórios de atendimento etc.

- **Canal: 'E-mail'**

**Recursos para participantes e assistidos:** são disponibilizados dois 'e-mails' para envio de documentos e solicitação de esclarecimentos sobre questões relacionadas à administração ou regras do plano. Adicionalmente, possuímos um canal de atendimento denominado "Relacionamento alta-renda", o qual disponibiliza o 'e-mail' do assessor responsável para atendimento para os participantes deste grupo.

**Recursos para os patrocinadores:** normalmente o 'e-mail' do assessor responsável pelo atendimento do patrocinador é o meio de comunicação mais utilizado para troca de informações, solicitações e esclarecimentos sobre questões relacionadas à ao plano.

- **Canal: 'whats app'**

**Recursos para os participantes e assistidos:** a exemplo do 'e-mail', os assessores responsáveis pelo atendimento dos patrocinadores e participantes alta-renda disponibilizam um número corporativo para contato por meio de 'whatsapp', ferramenta que tem agilizado o atendimento de eventuais demandas.

**Recursos para os patrocinadores:** os assessores responsáveis pelo atendimento dos patrocinadores disponibilizam um número de celular para contato por meio de 'whatsapp', simplificando e agilizando a comunicação com a entidade.

- **Canal: Aplicativo**

**Recursos para os participantes e assistidos:** o servidor poderá acessar as informações gerais da entidade e do plano, tais como dados cadastrais, saldo de conta, extrato de contribuições etc.

- **Canal: Plantão de dúvidas virtuais (Plataforma Teams, Zoom etc.)**

**Recursos para os participantes e assistidos:** a plataforma Teams é comumente utilizada pelos assessores da entidade para reuniões periódicas com o patrocinador e, desde o início da pandemia, também vem sendo usada para palestras virtuais para os participantes e realização de plantão de dúvidas, os quais ocorrem com dia e horário previamente agendado entre as partes.

- **Canal: Palestras virtuais (Plataforma Teams, Zoom etc.) ou presenciais**

**Recursos para os participantes e assistidos:** anualmente, ou em menor frequência, quando necessário, o assessor responsável pelo plano agenda com a patrocinadora um período específico do ano para realização de palestras sobre as principais regras e condições do plano, as quais podem ser realizadas em ambiente virtual ou nas dependências da patrocinadora.

**Adicionalmente, detalhamos a seguir os serviços prestados pelo Centro de relacionamento com o cliente (0800), o canal de relacionamento alta-renda, o 'web site' da entidade, aplicativo e demais ferramentas para atendimento dos participantes:**

***i.a) Centro de relacionamento com o cliente (CRC)***

A entidade disponibiliza um centro de relacionamento exclusivo e gratuito (0800) direcionado aos participantes e assistidos dos planos, o qual conta com profissionais altamente qualificados para orientação adequada em relação às ferramentas e plano. Por meio do CRC é possível:

- **'Site':** esclarecimento de dúvidas sobre a navegação no 'site' e suas principais funcionalidades, tais como acesso às informações financeiras, atualizações de dados cadastrais, simulação de benefícios, restauração de senha etc., a fim de que todos os



participantes e assistidos aprendam a utilizar corretamente o 'site' e usufruam de todos os recursos;

- **Regulamento:** informações sobre as principais regras e condições estabelecidas no regulamento do Plano, bem como direcionamento para atendimento específico em caso de dúvidas mais complexas;
- **Saldo de conta:** informações sobre o saldo de conta individual e esclarecimentos acerca da origem de cada conta existente e suas diferenças;
- **Rentabilidade:** Nesta opção os participantes terão a possibilidade de buscar esclarecimentos sobre a evolução mensal e/ou acumulada dos investimentos do plano.
- **Ações após o desligamento:** esclarecimentos sobre as ações a serem realizadas imediatamente após o desligamento da Patrocinadora para acesso aos institutos e/ou benefícios do plano no 'site';
- **Instituto do autopatrocínio:** esclarecimentos sobre o instituto, procedimentos para formalizar a opção, informações sobre as contribuições e meios de pagamento, tais como boletos, emissão de segunda via, atrasos e esclarecimentos sobre as regras regulamentares;
- **Instituto da portabilidade:** esclarecimentos sobre o processo de portabilidade, os documentos necessários e o prazo para transferência dos recursos financeiros entre os administradores; e
- **Benefício mensal:** informações sobre o valor do benefício, forma de recebimento, demonstrativo de pagamento e como acessar essas informações no 'site'.

Ao ligar para o CRC, os participantes deverão se identificar informando matrícula, nome do Plano e outras informações pessoais para fins de confirmação, tais como data nascimento, nome da mãe, CPF etc.

O objetivo do serviço de atendimento telefônico é orientar os participantes e assistidos quanto ao uso adequado das ferramentas e canais disponíveis para obtenção de informações e/ou documentos de forma imediata. Esclarecemos ainda que este serviço não fornecerá respostas a perguntas subjetivas nem tampouco aconselhará os participantes sobre qualquer decisão a ser tomada.

#### ***i.b) Relacionamento alta-renda ('Unique')***

**A entidade possui uma equipe de relacionamento exclusiva para atender os participantes com saldo de conta superior a R\$ 500 mil e assistidos com benefício mensal superior a R\$ 12 mil, prestando um atendimento diferenciado em relação a esclarecimento de dúvidas sobre o plano, planejamento financeiro, tributário e emissão de relatórios/documentos. A seguir, apresentamos as principais informações prestadas por esta equipe:**

- Consultoria sobre as principais regras e condições do plano;
- Simulações, orientações e análise prévia de documentos para solicitação de benefícios ou institutos;

- Geração de extratos de saldo de conta em períodos pontuais;
- Esclarecimento sobre as regras de tributação;
- Esclarecimento sobre investimentos do plano e informações específicas sobre a rentabilidade; e
- Esclarecimentos de eventuais dúvidas sobre produtos de planejamento financeiro, tais com seguro de vida, PGBL e VGBL.

**Vale destacar que alguns profissionais possuem a Certificação ANBIMA Série 20.**

***i.c) Canal digital ('Website')***

A entidade oferece aos participantes e assistidos um 'site' institucional (www.icatufmp.com.br) e um 'site' exclusivo para o plano, os quais oferecem informações e documentos específicos para acompanhamento periódico do benefício previdenciário. Vale destacar que todas as informações confidenciais são acessadas exclusivamente pelo participante por meio de usuário e senha. Dentre as principais informações e/ou documentos disponíveis, é possível obter imediatamente:

***i.c1) 'Site' institucional do IcatuFMP (área aberta)***

- Informações básicas sobre os serviços prestados pela entidade.
- Esclarecimento de dúvidas sobre benefício previdenciário por meio de FAQ.
- Principais canais de atendimento do IcatuFMP (imprensa, ouvidoria etc.).
- Central de privacidade.

***i.c2) 'Site' específico do Plano (área restrita)***

**Funcionalidades para os participantes diretamente pelo 'site' ('online')**

- Processo completo de adesão com preenchimento das informações cadastrais, financeiras e tributárias, registro por meio de captura de telas e assinatura eletrônica com uso de senha temporária enviada por e-mail e/ou SMS.
- Preenchimento do questionário de API (análise de perfil de investidor) com registro de resposta, data e hora.
- Solicitação de instituto (autopatrocínio, BPD, portabilidade ou resgate).
- Solicitação de benefício de aposentadoria.
- Solicitação de empréstimo.
- Emissão de boleto para pagamento de contribuição de autopatrocínio, antecipação/quitação de empréstimos e contribuições adicionais/voluntárias.

**Atualizações realizadas diretamente no 'site' ('online'):**

- Dados cadastrais.

<sup>DS</sup>  
PDR

<sup>DS</sup>  
RMD

- Alteração de percentual de contribuição.
- Alteração de renda mensal.
- Alteração de perfil de investimento.
- Inclusão, alteração ou exclusão de beneficiários.

**Informações disponibilizadas para análise e consulta:**

- Dados cadastrais.
- Meu perfil (área com informações relacionadas às decisões do participante ou assistido, tais como perfil, opção tributária etc.)
- Extrato do participante com possibilidade de pesquisa por período específico e impressão de movimentações e saldos.
- Saldo do participante segregado por contas.
- Comparativo com gráficos dinâmicos de rentabilidade do Plano (inclusive de perfis, caso sejam ofertados) versus indicadores de mercado.

**Simuladores:**

- Simulador de contribuição com dados reais do participante.
- Simulador de aposentadoria com dados reais do participante.
- Simulador de empréstimo com dados reais do participante, devidamente integrado ao sistema para solicitação do valor simulado de forma imediata.
- Simulador de incentivo fiscal com dados reais do participante.

**Documentos disponibilizados para visualização, impressão e download:**

- 2ª via de boleto de contribuição (exclusivo para participantes autopatrocinados).
- Certificado do participante contendo as informações relacionadas à adesão e o resumo das regras do regulamento do Plano.
- Declaração anual de contribuições de participante.
- Demonstrativo de pagamentos para assistidos e participantes optantes de resgate.
- Dossiê do participante contemplando os dados cadastrais para fins de atendimento à legislação vigente.
- 2ª via do extrato de desligamento.
- Extrato do participante para impressão.
- Informe de rendimentos.
- Contrato do programa de empréstimo, se ofertado pelo Plano.
- Regulamento do Plano.

- Material explicativo para participantes e assistidos.
- Política de investimentos.
- Demonstrativo de investimentos.
- Balancetes mensais.
- Nota técnica atuarial.
- Parecer atuarial.
- Relatório de população enviado ao órgão governamental competente.
- Relatório anual de informações.

**Outras informações:**

- Pesquisas/enquetes online.
- Serviços (alertas, avisos etc.) realizados por e-mail com envios automáticos configuráveis.
- Canal de notícias e avisos.
- Educação financeira (cursos sobre economia doméstica e investimentos)

***i.c3) Funcionalidades para o gestor do plano (colaborador da patrocinadora)***

**Serviços ofertados diretamente pelo 'site' (online):**

- Adesão: nesse painel o gestor (responsável pelo Plano na Patrocinadora) poderá fazer o upload do arquivo de novos colaboradores e acompanhar as adesões realizadas, bem como disparar e-mails automáticos para os novos funcionários convidando-os a aderir ao Plano.
- Pesquisa de dados cadastrais de participantes e possibilidade de atualização.
- Alteração de e-mail dos participantes para recuperação de senha.
- Arrecadação: possibilidade de fazer o upload do arquivo de salários com retorno automático do sistema em relação aos valores das contribuições, sendo possível ainda a configuração de e-mails automáticos para orientação do processo.
- Atualização de beneficiários dos participantes e assistidos.
- Emissão de 2ª via de boleto (individual ou lotes) para participantes autopatrocinados.

**Documentos disponibilizados para visualização, impressão e download:**

- Declaração anual de contribuições dos participantes.
- Demonstrativos dos pagamentos efetuados aos assistidos.
- Extrato de desligado.
- Extrato do participante.

- Histórico de salário dos participantes.
- Histórico de saldo de conta dos participantes.
- Informe de rendimento dos participantes e assistidos.
- Movimentações dos participantes.
- Certificado de participante.
- Todos os demais documentos do Plano descritos nas funcionalidades para os participantes.

**Informações disponibilizadas para análise e consulta:**

- Dashboard (dados para BI) com informações estatísticas e resumos gráficos.
- Métricas de acessos ao 'site' e aplicativo contendo dispositivo utilizado, localização e páginas acessadas.
- Pesquisa e acompanhamento das opções (institutos) dos participantes desligados.
- Rentabilidade do Plano por carteira/perfil de investimento.
- Simulação de benefício fiscal para um participante específico.
- Simulação de aposentadoria para um participante específico.
- Simulação de contribuição para um participante específico.
- Simulação de empréstimo para um participante específico.
- Acompanhamento dos empréstimos concedidos.

Destacamos que, em função da LGPD, dados que não sejam de conhecimento do gestor (responsável pelo Plano na Patrocinadora), tais como saldo de conta total e recursos portados pelo participante poderão ter o acesso bloqueado para consulta.

***i.d) Assistente virtual ('Chatbot')***

O assistente virtual (robôs de conversa) é uma ferramenta de comunicação automatizada, disponibilizada no 'site' para todos os participantes e assistidos do Plano, e tem por objetivo solucionar as demandas mais simples sem a intervenção humana, servindo também para direcionar o atendimento de forma mais assertiva, realizar pesquisa de satisfação etc., otimizando os processos e tornando mais eficiente a gestão do Plano. Dentre as funcionalidades do assistente virtual podemos destacar:

- Dicionário de buscas com a identificação de buscas recorrentes, de palavras chaves não cadastradas e dicionários em português e inglês.
- Integração com as bases de dados para retorno de informações; e
- Ferramenta de aprendizagem utilizando perguntas não respondidas armazenadas na base do 'bot', possibilitando a evolução contínua do dicionário de dados e tornando a ferramenta cada dia mais eficiente.

Vale destacar que o assistente virtual está disponível para qualquer página de 'internet' e todo o conteúdo de atendimento será elaborado no formato de perguntas, respostas e assuntos (palavras-chave).

### **i.e) Aplicativo**

O aplicativo tem por objetivo facilitar e agilizar o acesso dos participantes e assistidos do Plano que preferem utilizar dispositivos móveis como principal meio de comunicação. Para acessar as informações o participante ou assistido deverá utilizar as mesmas credenciais do 'site' e, dentre as principais informações disponibilizadas, estão:

- Dados Cadastrais;
- Saldo de conta individual;
- Extrato de contribuições;
- Rentabilidade;
- Emissão de 2ª via de boleto;
- Demonstrativo de pagamento;
- Campanha de alteração de contribuição;
- Campanha de alteração de perfil de investimento;
- Simulação e solicitação de empréstimo; e
- Reconhecimento facial para prova de vida <sup>15</sup>.

O aplicativo será disponibilizado nas plataformas iOS (Apple Store) e Android (Google Play), cujas lojas podem rever e alterar suas políticas a qualquer momento sem prévia consulta ao IcatuFMP e ao mercado consumidor. Caso sejam publicadas novas políticas, o IcatuFMP irá analisar e avaliar eventuais impactos financeiros e operacionais junto ao provedor e levará ao conhecimento das Patrocinadoras eventuais custos para análise e decisão. Vale destacar que o IcatuFMP não tem gestão e responsabilidade sobre quaisquer deliberações e prazos definidos pela Apple e Google.

As atualizações das informações no aplicativo serão realizadas juntamente com as atualizações do 'site'.

### **i.f) Outras interações com os participantes.**

- Elaboração e envio de 'e-mails' informativos, 'teaser' e quaisquer outras peças que se façam necessárias à melhor forma de comunicação do plano com os participantes;
- Palestras virtuais por meio das ferramentas disponíveis para reuniões 'online' para divulgação do plano para novos/atuais servidores contemplando as principais regras e condições do plano e os regimes tributários regressivo e progressivo; e

---

<sup>15</sup> O processo de reconhecimento facial captura fotos diretamente pelo dispositivo móvel e usa um algoritmo avançado para analisar e comparar as imagens, gerando um resultado para análise e decisão da entidade.

- Plantão de dúvidas 'online' após as palestras ou em dias específicos a serem agendados previamente com a patrocinadora.

***i.g) Outras ações realizadas com os participantes.***

- Realização de pesquisa bienal (em meio eletrônico) com os participantes ativos para avaliar o grau de conhecimento das regras do plano e orientar as palestras/comunicados futuros de forma que sejam mais assertivas;
- Disponibilização anual de 'hot site' para auxiliar o participante no preenchimento da declaração de imposto de renda pessoa física; e
- Campanha anual de incentivo ao acesso às informações do plano no 'site'.

***II. Plano de educação previdenciária. Listar os canais e recursos a serem utilizados para a execução desse plano. Listar as ações de educação financeira e previdenciária, os canais e ações disponíveis na entidade.***

Dentre as seguradoras independentes (não ligadas à bancos), podemos afirmar que o Grupo Icatu é um dos maiores investidores e incentivadores da educação financeira e previdenciária no país. Há mais de 20 anos o Grupo Icatu desenvolve soluções para ajudar as pessoas em busca de segurança e realização financeira em cada fase da vida. Acreditamos que é o nosso papel, como seguradora especialista e provedor de soluções completas para fundos de pensão, incentivar a reflexão sobre investimentos inteligentes e, para tanto, trabalhamos com os seguintes recursos: **(1) cursos patrocinados na Fundação Getúlio Vargas** (mais detalhes a seguir); **(2) artigos sobre previdência e seguro**; **(3) infográficos**; **(4) simuladores**; **(5) 'lives'**; **(6) 'E-books'**; e **(7) palestras (físicas ou virtuais)** em datas acordadas entre a entidade e a patrocinadora.

**Em relação aos cursos ofertados atualmente, já estão disponíveis na plataforma <sup>16</sup>:**

- Como organizar o orçamento familiar - 12h de duração;
- Como gastar conscientemente - 8h de duração;
- Como fazer investimentos (módulo básico) - 12h de duração;
- Como fazer investimentos (módulo avançado) - 8h de duração; e
- Como planejar a aposentadoria – 10h de duração.

**Apesar de serem cursos relativamente longos (8h à 12h), são dinâmicos e práticos e, ao final, é realizado um breve exame para certificação dos participantes pela FGV.**

**O principal canal de educação financeira e previdenciária disponibilizado pelo Grupo Icatu seguros e utilizado pela entidade na orientação dos participantes é o Blog Icatu Seguros <sup>17</sup> onde trabalhamos por meio de infográficos, vídeos e cursos os aspectos mais relevantes relacionados à saúde, investimentos, planejamento para a aposentadoria, seguro de vida e gasto consciente que, de forma transparente, simples e fácil de entender, permite que os participantes tenham o conhecimento necessário para tomar a melhor decisão em relação**

<sup>16</sup> <https://digital.icatuseguros.com.br/cursos-online-fgv>

<sup>17</sup> <https://blog.icatuseguros.com.br>

ao futuro. Neste blog os conteúdos são atualizados continuamente a fim de levar aos participantes e segurados as novidades em cada produto/segmento.

## **Fator b) Benefícios de risco**

### **I. Informar os benefícios de risco oferecidos pelo plano.**

O **Plano de Contribuição Definida dos Servidores do Brasil** <sup>18</sup>, oferecido pelo IcatuFMP exclusivamente para entes federativos, foi estruturado com base no Regulamento Padrão Previc CD 6 e oferecerá para os participantes **4 benefícios de risco**:

- **Benefício por Invalidez via saldo de contas** (seção II do Cap. 7, Art. 30): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos;
- **Benefício por Falecimento via saldo de contas** (seção III do Cap. 7, Art. 31): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos;
- **Benefício por Invalidez via saldo de contas e seguro** (seção II do Cap. 7, § 2º do Art. 30): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos e complemento de capital segurado recebido em caso de ocorrência de sinistro; e,
- **Benefício por Falecimento via saldo de contas e seguro** (seção III do Cap. 7, § 2º do Art. 31): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos e complemento de capital segurado recebido em caso de ocorrência de sinistro.

Os benefícios de risco com complementação por meio de seguro serão oferecidos diretamente pela entidade, a qual ficará responsável pela contratação junto à seguradora.

## **4. Informações Complementares - Política de investimentos, ética e transparência**

- ### **I. Informar a política de investimentos, a existência de perfis de investimento, a existência de contratos de gestão com gestores internos e externos e se a gestão dos investimentos é terceirizada. Caso a gestão dos investimentos seja terceirizada, há relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou**

<sup>18</sup> <https://sasiteinstitucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2021/10/Regulamento-do-Plano-de-Contribuicao-Definida-dos-Servidores-do-Brasil.pdf>



**descumprimento de cláusulas contratuais e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados.**

A administração dos recursos garantidores da entidade segue as diretrizes estabelecidas pelos normativos legais, em especial a Resolução CMN nº 4.994 de 24/03/2022, bem como a **política de investimentos** <sup>19</sup> aprovada pelo Conselho Deliberativo com horizonte de até cinco anos, que determinam as diretrizes para as alocações dos recursos garantidores das provisões matemáticas.

**Quanto à gestão do ativo, é terceirizada** e realizada diretamente pela Icatu Vanguarda, 'Asset Management' do Grupo Icatu, especializada em gestão de recursos e devidamente contratada.

**Em relação ao relatório circunstanciado, sim, o Conselho Fiscal da entidade emite um relatório** se manifestando a respeito das informações de **gastos, qualidade, metas e avaliações dos custos com a gestão terceirizada**, o qual é devidamente analisado e avaliado pelo Conselho Deliberativo.

Quanto aos **perfis de investimentos, o Plano de Contribuição Definida dos Servidores do Brasil**, exclusivo para entes federativos, **oferecerá aos participantes a possibilidade de escolher 1 dentre 7 perfis de investimento**, os quais estão devidamente apresentados na **política de investimentos da entidade para o referido plano**. Vale destacar que neste modelo de investimento, o servidor escolherá o fundo mais adequado ao seu perfil de investidor, cabendo salientar que **a decisão pelo perfil será exclusivamente do servidor participante**, assim como eventuais alterações nos períodos específicos estabelecidos pela entidade.

**II. Informar se a entidade possui auditoria interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa e selo de autorregulação.**

A entidade conta com canais próprios de ouvidoria <sup>20</sup> e denúncias <sup>21</sup> e possui também uma política de PLD (Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento ao Terrorismo) <sup>22</sup>. Adicionalmente, vale destacar que o IcatuFMP compartilha a estrutura de Governança, Controles internos e 'Compliance' da Icatu Seguros, tendo um profissional dedicado em cada equipe para atendimento da entidade, cujas atividades estão alinhadas às melhores práticas de mercado.

**Em relação à auditoria interna**, a entidade possui uma equipe **compartilhada com a Icatu Seguros**, a qual acompanha e monitora periodicamente os trabalhos realizados pela entidade, a fim de garantir o cumprimento das obrigações legais, alinhar as atividades às melhores práticas e atender a auditoria externa contratada.

<sup>19</sup> [https://sasiteinstitucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2022/01/Politica-de-Investimentos-2022\\_Serv.Brasil\\_CD.pdf](https://sasiteinstitucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2022/01/Politica-de-Investimentos-2022_Serv.Brasil_CD.pdf)

<sup>20</sup> <https://www.icatufmp.com.br/ouvidoria>

<sup>21</sup> <https://www.icatufmp.com.br/canal-de-denuncia>

<sup>22</sup> <https://sasiteinstitucionalprd01.blob.core.windows.net/siteinstitucional2019/2021/11/Politica-de-Lav-Dinheiro-e-Financ-do-Terrorismo.pdf>

Quanto ao **selo de autorregulação**, a entidade não possui.

**III. Informar se a entidade possui manual de Conduta e Ética e as práticas para a mitigação de conflitos de interesse.**

A entidade possui um **Código de Ética (vide anexo)** que dispõe sobre as práticas e regras para mitigação de conflitos de interesse, o qual deve ser seguido por colaboradores de todos os prestadores de serviços, patrocinadores e participantes.

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

**Sim**, a divulgação das informações de despesas administrativas ocorre com a publicação dos balancetes, das demonstrações contábeis, do relatório da auditoria independente e do relatório anual de informações no 'site' institucional da entidade e na área restrita dos participantes. Adicionalmente, as informações são transmitidas mensalmente à PREVIC para monitoramento e para a ABRAPP para apresentação de estudos ao mercado.

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

**Sim**, porém, considerando que a entidade não possui folha salarial e tampouco encargos por terceirizar toda a operação de gestão de ativo e passivo com as empresas do Grupo Icatu, não há dados a serem divulgados. Quanto à terceirização, a administração é realizada pela Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda., enquanto a gestão dos ativos fica sob a responsabilidade da Icatu Vanguarda Gestão de Recursos Ltda. e os seguros à cargo da Icatu Seguros S/A.

## 5. Diferenciais da entidade

Apresentamos a seguir alguns pontos que consideramos como diferenciais da entidade:

- **Célula exclusiva e qualificada para atendimento personalizado dos participantes alta-renda;**
- **Acompanhamento dos estudos atuariais (regulares e pontuais) por equipe interna qualificada para emissão de 2ª opinião;**
- **Acompanhamento dos investimentos dos planos com orientação sobre perspectivas do cenário econômico e necessidade de eventuais ajustes na política ou no mandato dos gestores;**
- **Régua de relacionamento anual, estabelecida de acordo com as necessidades e ferramentas utilizadas pelos patrocinadores;**

- Promoção da educação financeira por meio de cursos elaborados em parceria com a FGV;
- Pesquisa de satisfação com os patrocinadores;
- Pesquisa de conhecimento com os participantes sobre as regras dos planos; e
- Disponibilidade para administrar regras específicas de empréstimos.

## 6. Publicação das informações pela entidade

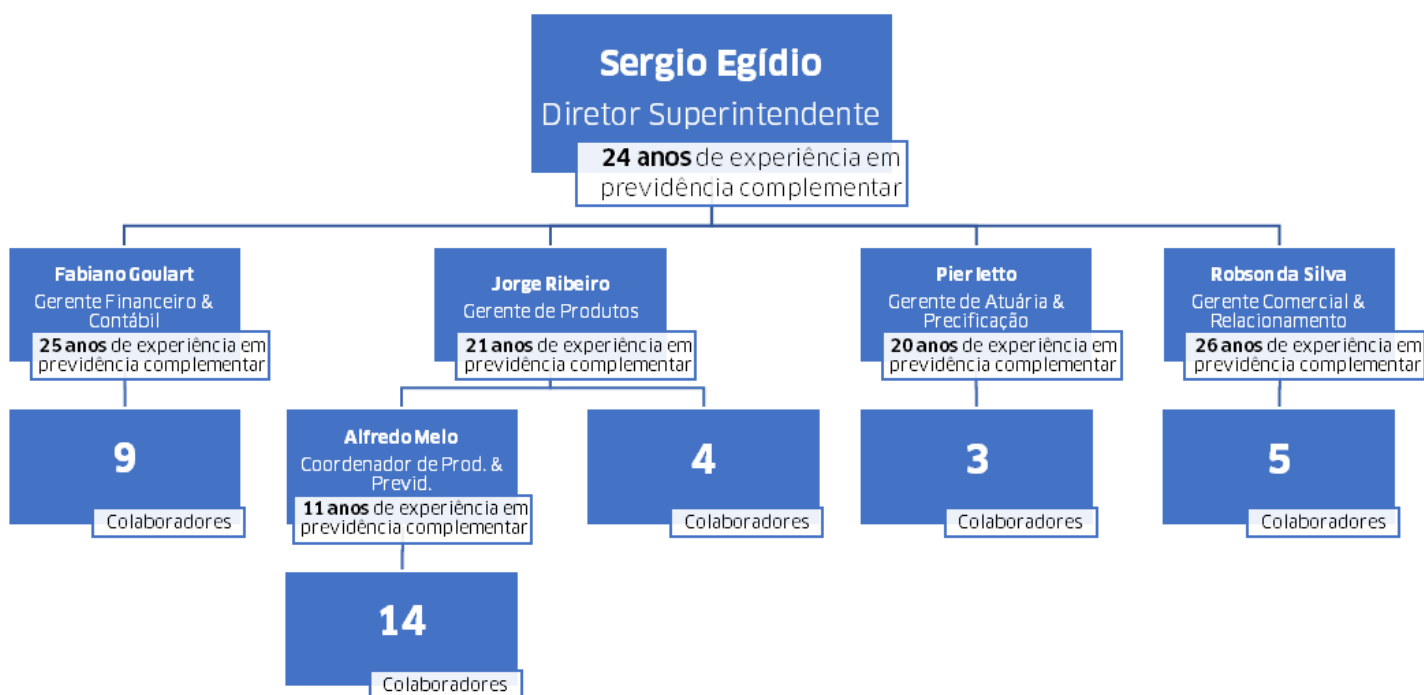
I) **Todas as informações, documentos e relatórios relacionados à entidade, planos e participantes são publicados na 'internet' conforme a seguir:**

- <https://www.icatufmp.com.br> - informações públicas da entidade;
- <https://www.icatufmp.com.br/encontre-seu-plano> - informações públicas dos planos; e
- <https://clientes.icatuseguros.com.br/login> - informações públicas e privadas da entidade, planos e participantes, acessadas por meio de usuário e senha.

II) **Todas as informações relativas ao funcionamento da Entidade perante a PREVIC são publicadas na 'internet' conforme a seguir:**

- <https://relatorio.previc.gov.br/Reports/browse/> - informações públicas e privadas da entidade, acessadas por meio de usuário e senha.

## 7. Equipe e estrutura técnica da entidade



## 8. Sobre o IcatuFMP

Fundo Multipatrocinado responsável por administrar planos de previdência complementar, o IcatuFMP foi criado em 1996 e desde então vem se destacando na administração de planos patrocinados por empresas nacionais e multinacionais dos mais diversos setores da economia.

Por fazer parte do grupo empresarial de uma seguradora independente, o IcatuFMP atua exclusivamente na administração dos planos, enquanto a gestão dos recursos fica sob a responsabilidade da Icatu Vanguarda.

Preocupado com a manutenção da qualidade que sempre norteou os serviços prestados por todas as empresas do Grupo Icatu, há 26 anos o IcatuFMP tem buscado crescer de forma sólida e consistente, mantendo a excelência no atendimento aos participantes e patrocinadores e atendendo aos mais rigorosos critérios de governança corporativa, profissionalismo e ações que tem transformado o IcatuFMP em um excelente parceiro de negócios para empresas, gestores e consultores.

**Por fim, destaca-se que, por primar pela transparência nas ações administrativas e financeiras e pelas boas práticas de governança corporativa, o IcatuFMP nunca foi autuado pela PREVIC.**

## 9. Sobre a Icatu

A Icatu é uma das maiores seguradoras do Brasil, uma empresa de 30 anos com **capital 100% nacional**. Líder no segmento, é a maior entre as seguradoras independentes, considerando o consolidado das suas linhas de negócio **Vida, Previdência, Capitalização e Investimentos**. Está presente em todo o território nacional por meio de **38 filiais**.

Possui o **mais robusto e diversificado 'marketplace' de previdência** do país. Em **capitalização**, registrou crescimento de carteira de 51% no ano passado. Também atua com **gestão de recursos e fundos de pensão**, administrando ativos e recursos de terceiros que **ultrapassam R\$ 60 bilhões**. Em 2020, foi eleita a melhor seguradora do Brasil pelo Ranking Época 360°, a seguradora com o melhor atendimento ao cliente pelo Instituto MESC e, **em 2021, pela sétima vez, uma das melhores empresas para se trabalhar no Brasil pelo Ranking do GPTW**.

## 10. Dados da entidade proponente

Nome: **IcatuFMP**

Razão social: **Icatu Fundo Multipatrocinado**

CNPJ nº: **01.129.017/0001-06**

Endereço completo: **Avenida Oscar Niemeyer, 2000 - Bloco 1, salas 1701, 1801, 1901, 2001 e 2101 Edifício Aqwa Corporate, Santo Cristo, Rio de Janeiro – RJ - CEP 20220-297**

<sup>DS</sup>  
PDK

<sup>DS</sup>  
RMDs

Telefones: (21) 3824-6276 / (21) 97376-7931

E-mails: [pietto@icatusseguros.com.br](mailto:pietto@icatusseguros.com.br) e [rmdasilva@icatusseguros.com.br](mailto:rmdasilva@icatusseguros.com.br)

Validade da proposta: **90 dias**

Rio de Janeiro, 11 de julho de 2022

DocuSigned by:  
*Pier Domenico Rodrigues Ietto*  
E694533BD48D450...

DocuSigned by:  
*Robson Martins da Silva*  
B02BA888D6E74B9...

Icatu Fundo Multipatrocinado