



PROPOSTA TÉCNICA
MUNICÍPIO DE PARAGOMINAS - PA

À Comissão de Seleção

Ref.: Chamamento Público Nº 0001/2022

Prezados Senhores,

A FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE SÃO PAULO – SP-PREVCOM, Entidade Fechada de Previdência Complementar, domiciliada na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo, à Avenida Brigadeiro Luís Antônio, 2.701 – Jardim Paulista, vem por meio desta apresentar **proposta para atuar como gestora do Plano de Benefícios da Previdência Complementar dos servidores do Município Paragominas, por meio do plano de benefícios multipatrocinado PREVCOM MULTI (CNPB nº 2018.0018-92)**, na forma que segue.

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-MAIL PARA CONTATO: contato@prevcom.com.br

1. Capacitação Técnica

Fator a) Experiência da Entidade

(i) Informar a Rentabilidade Acumulada nos últimos 60 meses da EFPC:

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.

A rentabilidade acumulada da SP-PREVCOM em 2021 foi de 9,31%.

A SP-PREVCOM divulga as informações elencadas neste item, assim como a composição da carteira de investimentos, alocação, classificação por seguimento de aplicação, no Relatório Anual de Informações. Os Relatórios dos últimos cinco anos estão disponíveis em: <https://www.prevcom.com.br/P/RelatorioAnual>

(ii) Ativo Total da EFPC (em milhões) nos últimos 5 anos:

Ano	Ativo sob gestão em R\$ milhões
2020	R\$ 1.833
2019	R\$1.477
2018	R\$1.119
2017	R\$853
2016	R\$629

Em 31/12/2021, o Ativo Total sob gestão foi de R\$ 2.234 milhões.

A SP-PREVCOM divulga as informações elencadas neste item no Relatório Anual de Informações. Os Relatórios dos últimos cinco anos estão disponíveis em: <https://www.prevcom.com.br/P/RelatorioAnual>

(iii) Quantitativo de participantes da EFPC nos últimos 5 anos:

Ano	Quantidade de Participantes da EFPC
2020	36.945
2019	35.437
2018	27.034
2017	21.335
2016	19.960

A SP-PREVCOM divulga as informações elencadas neste item no Relatório Anual de Informações. Os Relatórios dos últimos cinco anos estão disponíveis em: <https://www.prevcom.com.br/P/RelatorioAnual>

Fator b) Governança

(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 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;*
- *Comitê de Auditoria;*
- *Comissão de Ética; e*
- *Ouvidoria.*



(ii) Apresente a qualificação e experiência da Diretoria Executiva:

Membro da Diretoria Executiva (Nome)	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica
Carlos Henrique Flory - AETQ	Diretor-Presidente	35 anos	Ciências Econômicas
Francislene Nascimento	Diretora de Investimentos	6 anos	Letras e Finanças
Karina Damião Hirano	Diretora Administrativa	10 anos	Direito
Karina Marçom Spechoto Leite	Diretora de Seguridade	10 anos	Direito
Patrícia Sales de Oliveira Costa	Diretora de Relacionamento Institucional	10 anos	Comunicação Social

Todos os diretores da SP-PREVCOM são habilitados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC e certificados por instituição autônoma.

A qualificação e a experiência de cada diretor podem ser conferidas em:

<https://www.prevcom.com.br/P/QuemSomos>

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 saldo de conta. Os valores apresentados nesta proposta devem ser expressos em percentual ao ano, com duas casas decimais.

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



- (ii) Informar o valor das despesas administrativas por ativo e por participante:

Classe de Investidor	Despesa Administrativa/Ativo	Despesa Administrativa/Participante
2020	1,21%	R\$ 923

- (iii) Informar a necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador:

Conforme Convênio de Adesão e Termo de Compromisso a ser celebrado entre o Município de Paragominas e a SP-PREVCOM, compete ao Patrocinador realizar o pagamento de aporte anual para custeio administrativo do plano.

Para a adesão ao plano de benefícios multipatrocinado PREVCOM MULTI, o valor do aporte anual para o Município de Paragominas é de R\$ 89.100,00 (Oitenta e Nove Mil e Cem Reais). Este valor será revisado anualmente, com tendência à redução, na medida em que houver adesões e contribuições dos participantes do Município de Paragominas, devendo ser observada a seguinte fórmula:

*Valor Aporte Anual^a = (número mínimo de participantes^b * custo per capita da SP-PREVCOM^c * 12) – taxas para custeio das despesas administrativas^d*

em que:

a) Valor Aporte Anual: valor pago anualmente pelo PATROCINADOR à SP-PREVCOM;

b) Número mínimo de participantes: quantidade de participantes do PLANO, observado o número mínimo necessário estipulado pela SP-PREVCOM com base em estudos técnicos (atualmente, 1.000 participantes);

c) Custo per capita da SP-PREVCOM: custo real mensal por participante, calculado com base no orçamento da Fundação para o ano vigente (janeiro a dezembro);

d) Taxas para custeio das despesas administrativas: valor contribuído pelos participantes inscritos no ano anterior e pelo PATROCINADOR, referente à taxa de administração e taxa de carregamento estabelecidas no Plano de Custeio Anual.

No primeiro ano de adesão, o valor do aporte anual será calculado pro rata, contado a partir do mês subsequente à data de aprovação do Convênio de Adesão pela



Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, devendo ser pago em parcela única até o dia 10 (dez) daquele mês. Nos anos seguintes o aporte anual deverá ser pago até o 30º (trigésimo) dia do mês de abril.

O valor do aporte anual será devido enquanto as taxas de carregamento e de administração descontadas forem insuficientes para cobertura das despesas do plano.

3. Plano de Benefícios

Fator a) Suporte para a 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:

A SP-PREVCOM possui estratégias de divulgação e o desenvolvimento de materiais e canais de comunicação personalizados, de acordo com o perfil e as características do público-alvo. Entre os materiais de divulgação destacam-se os folhetos, cartilhas, 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.

Os participantes e potenciais participantes do plano terão acesso aos workshops e palestras do Conta Comigo, o Programa de Educação Financeira e Previdenciária da SP-PREVCOM, realizados por profissionais especializados na área. Atualmente, devido à pandemia de COVID-19, estas ações estão sendo realizadas de forma virtual.

O referido público também tem acesso a um site com notícias e ferramentas úteis para ajudar na realização de escolhas financeiras adequadas, planejamento da aposentadoria e acompanhamento da evolução do patrimônio previdenciário.

Canais de comunicação e atendimento
Telefone
Correio Eletrônico
Chat Virtual

Site
WhatsApp
Ouvidoria
Aplicativo Móvel
Materiais informativos (folhetos, cartilha, cartazes, banners, vídeos e kit do participante)
Boletins Eletrônicos

Materiais personalizados



- (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 em curso na EFPC;

Os participantes e potenciais participantes do plano terão acesso aos workshops e palestras do Conta Comigo, o Programa de Educação Financeira e Previdenciária da SP-PREVCOM, realizados por profissionais especializados na área. Atualmente,

devido à pandemia de COVID-19, estas ações estão sendo realizadas de forma virtual.

O referido público também tem acesso a um site com notícias e ferramentas úteis para ajudar na realização de escolhas financeiras adequadas, planejamento da aposentadoria e acompanhamento da evolução do patrimônio previdenciário (<https://www.contacomigo.prevcom.com.br>).

Plano de Educação Previdenciária: canais e recursos
Palestras on-line
Workshops on-line
Site dedicado (contacomigo.prevcom.com.br)
Ferramentas (simulações, planilha pessoal, testes, entre outros)
Vídeos educativos

Live do Conta Comigo



Investir é fazer o dinheiro render!

Investir é potencializar o dinheiro poupado!

Ph.D Reinaldo Domingos

d VERSÃO 002|2020

Fator b) Benefícios de Risco

- (i) Informar os benefícios de Risco oferecidos pelo Plano;



O Plano PREVCOM MULTI oferece os benefícios de Risco por Morte ou Invalidez, ambos contratados individualmente a critério de cada participante, de acordo com seu perfil e suas necessidades.

4. Informações Complementares

- (i) Informar a Política de Investimentos, 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, há relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados.

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

A Entidade possui contratos com a Intrag Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.; ComDinheiro Consultoria e Treinamento Ltda., e PPS Portfolio Performance Ltda.

A SP-PREVCOM adota o modelo de gestão terceirizada de recursos, seleciona gestores com expertise reconhecida em estratégia e seleção de fundos abertos do mercado que proporcionem a melhor relação risco retorno à carteira de investimentos, levando em conta também a otimização de portfólio. A escolha de ativos é apoiada por estudos especializados que indicam os níveis de eficiência das aplicações, seguindo parâmetros estabelecidos pelas Políticas de Investimento dos planos.

A Entidade tem optado investir em veículos de investimentos abertos e não exclusivos, de acordo com seu Manual de Investimentos. Isso também significa que a entidade tem total liberdade para escolher as melhores oportunidades de investimento sem oneração ou rebates ocultos.

A SP-PREVCOM recebe das consultorias contratadas relatórios mensais de despesas/gastos com a gestão e administração dos fundos, de análise de qualidade – relatórios de due diligence - para adesão a um novo fundo de investimento, e de enquadramento às Políticas de Investimentos.



A Política de Investimentos do plano PREVCOM MULTI está disponível em:

<https://prevcommulti.com.br/#guarulhos>

- (ii) 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, adere ao Código AMEC - Associação de Investidores no Mercado de Capital de Princípios e Deveres dos Investidores Institucionais – Stewardship e aos Códigos de Autorregulação em Governança de Investimentos e de Autorregulação em Governança Corporativa, ambos da ABRAPP.

Anualmente o Tribunal de Contas do Estado de São Paulo procede a análise das Contas da SP-PREVCOM para fins de apuração do Balanço Geral de cada exercício.

Em razão de sua classificação como Entidade Sistemicamente Importante (ESI) pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc, rol composto por apenas 17 Entidades Fechadas de Previdência Complementar - é supervisionada em caráter permanente pela autarquia federal.

A Entidade conta ainda com canal de denúncias e Manual de Governança Corporativa, este disponível em:

<https://www.prevcom.com.br/P/Institucional>

- (iii) Informar se possui Manual de Conduta e Ética e as práticas para a Mitigação de Conflitos de Interesse.

A SP-PREVCOM possui Política de Gestão de Riscos, Política Anticorrupção, Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e Código de Ética e Conduta, disponíveis em:

<https://www.prevcom.com.br/P/Institucional>

- (iv) 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 SP-PREVCOM divulga todas as despesas elencadas neste item no Relatório Anual de Informações. Os Relatórios dos últimos cinco anos estão disponíveis em:

<https://www.prevcom.com.br/P/RelatorioAnual>

- (v) 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.

DADOS DA PROPONENTE:

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

CNPJ Nº: 15.401.381/0001-98

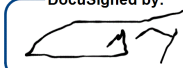
ENDEREÇO COMPLETO: Avenida Brigadeiro Luís Antônio, 2.701 – Jardim Paulista – São Paulo - SP

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 julho de 2022.

DocuSigned by:

F74601D8687F403...

CARLOS HENRIQUE FLORY

Diretor-Presidente

SP-PREVCOM