**ANEXO I**

**MODELO DE PROPOSTA TÉCNICA**

**1. Resultado gerado pela Entidade Fechada de Previdência Complementar.**

**1.1.** Rentabilidade Bruta Anual – RB(exercício) auferida no plano de benefícios da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

**1.1.1.** A rentabilidade bruta anual será apresentada em sua forma decimal.

**1.1.2.** A criação da EFPC em período posterior ao exercício de 2016, e consequentemente, a indisponibilidade dos dados de rentabilidade, não impossibilita a participação no presente processo seletivo.

|  |  |
| --- | --- |
| **Período** | **Rentabilidade Bruta Anual – RB** |
| 2021 |  |
| 2020 |  |
| 2019 |  |
| 2018 |  |
| 2017 |  |
| 2016 |  |

**1.2.** Deverão ser deduzidas as despesas administrativas da Entidade Fechada de Previdência Complementar da Rentabilidade Líquida Anual – RL(exercício) a ser apresentada.

**1.2.1.** A rentabilidade líquida anual será apresentada em sua forma decimal.

|  |  |
| --- | --- |
| **Período** | **Rentabilidade Líquida Anual – RL** |
| 2021 |  |
| 2020 |  |
| 2019 |  |
| 2018 |  |
| 2017 |  |
| 2016 |  |

**1.3.** Caberá àEntidade Fechada de Previdência Complementar a apresentação da Rentabilidade Real Anual – RR(exercício), com base no Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), relativo a cada exercício financeiro, que será calculada a partir da seguinte fórmula:

*RR(exercício) = [(1 + RL(exercício)) / (1 + IPCA)] -1*

**1.3.1.** O Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) será utilizado em sua forma decimal.

**1.3.2.** A rentabilidade real anual será apresentado em sua forma decimal.

***Considera-se:*** *RR(exercício) = Rentabilidade Real Anual; RL(Anual) = Rentabilidade Líquida Anual; IPCA = Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo no exercício.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Exercício/Ano** | **Rentabilidade Real Anual (RR)** |
| 2021 |  |
| 2020 |  |
| 2019 |  |
| 2018 |  |
| 2017 |  |
| 2016 |  |

**1.4.** Para fins de cálculo da Rentabilidade Acumulada, utilizar-se-á as seguintes fórmulas:

*RA = [(1 + RR1º exercício) x (1 + RR2º exercício) x (…) (1 + RRúltimo exercício)]-1*

**1.4.1.** A rentabilidade acumulada será apresentado em sua forma decimal.

***Considera-se:*** *RA = Rentabilidade Acumulada; RR(exercício) = Rentabilidade Real Anual.*

|  |
| --- |
| **Rentabilidade Acumulada (RA)** |
|  |

**1.5.** Para fins de cálculo da Média da Rentabilidade Real – MRR, utilizar-se-á a seguinte fórmula:

*MRR = RA / n*

**1.5.1.** A média da rentabilidade real será apresentada em sua forma decimal.

***Considera-se:*** *MRR = média da rentabilidade real; n = número de exercícios apresentados; RA = rentabilidade acumulada.*

|  |
| --- |
| **Média da Rentabilidade Real (MRR)** |
|  |

**2. Ativo total sob gestão da Entidade Fechada de Previdência Complementar no encerramento do exercício de 2021.**

**2.1.** Quadro relativo ao valor do ativo total sob gestão na data estabelecida.

|  |
| --- |
| **Ativo total sob gestão em 31/12/2021** |
|  |

**3. Número de participantes dos planos de benefícios da Entidade Fechada de Previdência Complementar.**

**3.1.** Quantitativo total de participantes dos planos de benefícios da Entidade Fechada de Previdência Complementar em 31 de dezembro de 2021.

|  |
| --- |
| **Quantitativo total de participantes** |
|  |

**4. Gestão Administrativa, gerenciamento dos Riscos e Governança da Entidade Fechada de Previdência Complementar.**

**4.1.** Estrutura e mecanismos da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

**4.2.** A comprovação será realizada mediante apresentação dos regulamentos e atos internos que instituem os processos e órgãos no âmbito da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Processos e Órgãos Internos** | **Existência (Sim ou Não)** |
| Conselho Deliberativo (Obrigatório) |  |
| Conselho Fiscal (Obrigatório) |  |
| Diretoria-executiva (Obrigatório) |  |
| Controle de riscos por meio do *Value at Risk* |  |
| Comitê de Investimento |  |
| Gestão de Ativos e Passivos (*Asset Liability Management – ALM*) |  |

**5. Controle Interno da Entidade Fechada de Previdência Complementar.**

**5.1.** Estrutura de controle interno da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Controle Interno** | **Quantitativo** |
| Quantitativo de responsáveis pelo Controle Interno |  |

**6. Qualificação técnica, profissional e experiência**

**6.1.** As certificações profissionais serão comprovadas a partir da apresentação dos certificados ou diplomas emitidos pelas entidades responsáveis.

**6.2.** Somente será aceita 1 (uma) certificação por profissional.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cargo/Função** | **Certificação** | **Quantitativo** |
| Administrador estatutário tecnicamente qualificado, diretor de investimentos, membros dos comitês de assessoramento que atuem diretamente com investimentos e demais responsáveis pela aplicação de recursos. | ANBIMA (CPA-20) |  |
| ANBIMA (CEA) |  |
| ANBIMA (CGA) |  |
| ANCORD (AAI) |  |
| APIMEC (CNPI) |  |
| APIMEC (CNPI-P) |  |
| APIMEC (CGRPF-I) |  |
| ICSS (Profissional de Investimentos) |  |
| FGV (Previdência Complementar) |  |
| PLANEJAR (CFP) |  |
| CFASB (CFA) |  |
| Demais membros da diretoria-executiva, membro do conselho deliberativo e membro do conselho fiscal. | ANBIMA (CPA-20) |  |
| ANBIMA (CEA) |  |
| ANBIMA (CGA) |  |
| ANCORD (AAI) |  |
| APIMEC (CNPI) |  |
| APIMEC (CNPI-P) |  |
| APIMEC (CGRPF-I) |  |
| APIMEC (CGRPF-A) |  |
| ICSS (Profissional de Investimentos) |  |
| FGV (Previdência Complementar) |  |
| IBGC (Conselheiros) |  |
| PLANEJAR (CFP) |  |
| CFASB (CFA) |  |

**6.3.** A comprovação da qualificação e experiência da diretoria executiva se dará através de documentos oficiais, minicurrículos e diplomas.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Nome** | **Cargo Função** | **Tempo de Experiência em Previdência Complementar** | **Grau de Escolaridade** |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |

**6.3.1.** Quadro de referência para preenchimento do item 6.3 do modelo de proposta técnica.

|  |
| --- |
| **Tempo Experiência em Previdência Complementar** |
| *(Individualmente expresso em anos, meses e dias)* |
| **Grau de Escolaridade** |
| Ensino Superior Completo |
| Especialização |
| Mestrado |
| Doutorado |

**7. Taxa de Administração e Carregamento**

**7.1.** 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 Administração** | **Taxa de Carregamento** |
|  |  |

**7.2. Diretrizes para fornecimento de informações quantitativas e de qualificação da Entidade:**

**7.2.1.** **Ativo Total:** consolidação dos ativos dos planos de benefícios sob gestão da entidade, excluindo o ativo da gestão assistencial das entidades que administram planos de saúde com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS;

**7.2.2. Total de Despesas com Pessoal e Encargos:** consolidação de despesas administrativas com pagamento de pessoal e encargos trabalhistas. A apuração é feita pela composição das despesas dessa natureza incluídas na gestão previdencial e de investimentos;

**7.2.3. Total de Despesas com Serviços de Terceiros:** consolidação de despesas administrativas com pagamento de serviços terceirizados. A apuração também é feita pela composição das despesas dessa natureza incluídas na gestão previdencial e de investimentos;

**7.2.4. Outras Despesas Administrativas:** representa outras despesas administrativas não contempladas nos itens anteriores, tais como treinamentos, congressos, seminários, viagens, passagens, despesas gerais, depreciação, amortização e outras despesas administrativas incluídas na gestão previdencial e de investimentos;

**7.2.5. Total de Despesas Administrativas:** consolidação das despesas da gestão administrativa, correspondendo à soma das despesas da gestão previdencial, de investimentos e demais despesas. O total de despesas administrativas exclui, portanto, despesas administrativas de gestão assistencial (para aquelas entidades que também administram planos de saúde com registro na ANS) e despesas de reversão de recursos para o plano de benefícios;

**7.2.6. Total de Receitas Administrativas:** consolidação das receitas da gestão administrativa, correspondendo à soma das receitas da gestão previdencial, investimentos e demais receitas. O total de receitas administrativas exclui, portanto, receitas administrativas de gestão assistencial (para aquelas entidades que também administram planos de saúde com registro na ANS);

**7.2.7. População:** Total de participantes ativos, aposentados e pensionistas.

**7.3.** Informações quantitativas e de qualificação da Entidade apuradas em 31/12/2021.

|  |  |
| --- | --- |
| **Informações quantitativas e de qualificação da Entidade** | **Apurado em 31/12/2021** |
| Ativo total |  |
| Total de Despesas com Pessoal e Encargos |  |
| Total de Despesas com Serviços de Terceiros |  |
| Outras Despesas Administrativas |  |
| Total de Receitas Administrativas |  |
| População |  |

**7.4.** Indicadores de despesa administrativa.

|  |  |
| --- | --- |
| **Indicadores de despesa administrativa.** | **Apurado em 31/12/2021** |
| Despesa Administrativa sobre Ativo Total: relação entre o total de despesa administrativa do item “7.2.5.” em relação ao ativo total da entidade, apurado no item “7.2.1.”. |  |
| Despesa Administrativa sobre a Receita: relação entre o total de despesa administrativa do item 7.2.5. e a receita administrativa apurada no item “7.2.6.”. |  |
| Despesa Administrativa per capita: valor do total de despesa administrativa do item “7.2.5.” em relação ao total de participantes do item “7.2.7.”, apurados em base anual. |  |
| Receita per capita: valor do total de receitas administrativas do item “7.2.6.” em relação ao total de participantes do item “7.2.7.”, apurados em base anual. |  |

**7.5.** Projeção de saldo acumulado.

**7.5.1.** O valor projetado terá como base a simulação de um aporte mensal de R$ 100,00 (cem reais), durante um período de 360 (trezentos e sessenta) meses, e a taxa de juros a partir da Média de Rentabilidade Real, apurada no item 1.5.1, através da combinação entre a taxa de administração e carregamento cobradas pela Entidade.

|  |
| --- |
| **Projeção de saldo acumulado** |
|  |

**8. Tempo de existência.**

**8.1.** Tempo de existência da Entidade Fechada de Previdência Complementar, em anos.

|  |
| --- |
| **Tempo de existência** |
|  |

**9. Transparência da Entidade Fechada de Previdência Complementar.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Transparência** | **Divulga (Sim ou Não)** |
| Relatório Anual |  |
| Política de Investimentos |  |
| Demonstrações Contábeis |  |
| Parecer da Avaliação Atuarial |  |
| Atas dos Conselhos |  |
| Remuneração da diretoria e conselheiros |  |

**10. Aporte inicial**

10.1. Informar a necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador:

|  |
| --- |
| **Aporte inicial** |
|  |

**11.** A política de investimento do plano autorizado e aprovado pela PREVIC.

**11.1.** Informar a existência e o quantitativo de perfis de investimento da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

|  |
| --- |
| **Quantitativo de perfis de investimento** |
|  |

**12.** Modelagem do plano autorizado e aprovado pela PREVIC para entes federativos e benefícios de riscos.

**12.1.** As informações relativas à modelagem do plano autorizado e aprovado pela PREVIC poderão ser apresentadas na forma de anexo ou descritas no quadro

**12.2.** O regulamento do plano de benefícios autorizado e aprovado pela PREVIC será apresentado na forma de anexo.

|  |
| --- |
| **Informações acerca da modelagem do plano autorizado e aprovado pela PREVIC** |
|  |

**13.** Plano de custeio do plano de benefícios multipatrocinado, autorizado e aprovado pela PREVIC para entes federativos.

**13.1.** Apresentar na forma de anexo da proposta técnica.

**14.** Etapas para a implementação do plano.

**14.1.** As etapas para a implementação do plano poderão ser apresentadas na forma de anexo ou descritas na forma de quadro.

|  |
| --- |
| **Etapas para a implementação do plano** |
|  |

**15.** Estratégias de divulgação e procedimentos de inscrição da Entidade Fechada de Previdência Complementar:

|  |  |
| --- | --- |
| **Estratégias de divulgação** | **Divulgação (Sim ou Não)** |
| Página eletrônica de notícias |  |
| Cartazes digitais ou impressos |  |
| Informativos eletrônicos de imprensa *(releases eletrônicos)* |  |
| Vídeos institucionais |  |
| Relatórios anuais de gestão |  |
| Publicações impressas (livros, revistas ou jornais) |  |
| Portal de Serviços *(Online)* |  |

|  |
| --- |
| **Procedimentos de inscrição** |
|  |

**16.** Compatibilidade de sistemas entre o Patrocinador e a Entidade Fechada de Previdência Complementar.

**16.1.** Apresentar os formatos utilizados na estruturação dos dados, os sistemas informatizados e a forma de envio das informações à Entidade Fechada de Previdência Complementar.

|  |
| --- |
| **Compatibilidade de sistemas** |
|  |

**17.** Plano de educação financeira e previdenciária da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

**17.1.** Informar os programas de educação oferecidos aos participantes do plano de benefícios.

|  |  |
| --- | --- |
| **Plano de educação financeira e previdenciária** | **Informe somente uma opção** |
| Não possui |  |
| Educação financeira e previdenciária não contínua (cartilhas, cursos e palestras esporádicas) |  |
| Educação financeira e previdenciária contínua (consultorias e ciclos programados e educação continuada) |  |
| Ambos (Educação financeira e previdenciária não contínua e não contínua) |  |

**18.** Manual ou Código de Ética e Conduta da Entidade Fechada de Previdência Complementar ou similar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Manual ou Código de Ética e Conduta** | **Informe somente uma opção** |
| Não possui Manual ou Código de Ética e Conduta |  |
| Possui Manual ou Código de Ética e Conduta |  |
| Possui Manual ou Código de Ética e Conduta e práticas e mecanismos de mitigação de conflito de interesses |  |