

PROPOSTA TÉCNICA**PROCESSO SELETIVO Nº 001/2024**

À

Comissão de Seleção

Ref.: Processo Seletivo Nº 001/2024

Prezados senhores,

A BB Previdência – Fundo de Pensão Banco do Brasil, domiciliada e estabelecida na cidade de Brasília, no Distrito Federal, situada no Setor de Autarquias Norte - SAUN Quadra 5, Bloco B, Ed. Banco do Brasil (Torre Central) – 2º Andar – Asa Norte, vem por meio desta, apresentar proposta para atuar como gestora do Plano de Benefícios dos servidores efetivos do Município de Olinda/PE.

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

1. Capacitação Técnica**a) Experiência da Entidade****I. Informar a Rentabilidade da Acumulada nos últimos 60 meses da EFPC**

Ano	Rentabilidade a.a
2023	13,04%
2022	6,61%
2021	4,51%
2020	7,55%
2019	16,32%

Taxa acumulada no período**57,58% a.a.**

A comprovação de rentabilidade se dá por meio da Política de Investimento de cada plano e seus respectivos comprovantes de envio à Previc disponibilizadas no link https://drive.google.com/drive/folders/1t5O7NAXjDdcXtobhWIKhJ27IFNZi-6gl?usp=drive_link bem como com a disponibilização no link <https://bbprevidencia.com.br/demonstrativos-e-formularios/relatorio-anual>, dos arquivos do Relatório Anual de Informações (RAI), por meio dos quais divulgamos a informação de rentabilidade anual, em atendimento à Resolução CNPC nº 32/2019 e à orientação da Secretaria de Previdência/MTP por meio do Guia da Previdência Complementar para Entes Federativos - 7ª edição¹.

II. Ativo Total da EFPC (em milhões) nos últimos 05 anos:

Ano	Ativo sob gestão em R\$ milhões
2023	9.022.371.346
2022	8.071.038.776
2021	10.125.719.507
2020	9.519.541.805
2019	7.594.501.406

¹ Disponível em: <https://www.gov.br/previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar/mais-informacoes/arquivos/entes2023-02.pdf>

O ativo total sob gestão ultrapassou o valor de milhões, por esse motivo, os valores informados estão em bilhões. A comprovação se dá por meio da apresentação do Relatório Anual de Informações (RAI), disponibilizado no link <https://bbprevidencia.com.br/demonstrativos-e-formularios/relatorio-anual>.

III. Quantitativo de participantes nas EFPC nos último 5 anos:

Ano	Quant. de Participantes
2023	238.696
2022	212.320
2021	196.698
2020	175.728
2019	152.737

A comprovação se dá por meio da apresentação do Relatório Anual de Informações (RAI), disponibilizado no link <https://bbprevidencia.com.br/demonstrativos-e-formularios/relatorio-anual>.

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 nossa Estrutura Organizacional é composta por Conselho Fiscal, Conselho Deliberativo e Diretoria Executiva. O Conselho Fiscal (CF) é composto por 6 (seis) membros, sendo 4 (quatro) representantes indicados pelos Patrocinadores/Instituidores e 2 (dois) eleitos entre os Participantes e Assistidos. O Conselho Deliberativo (CD) é composto por 9 (nove) membros, sendo 3 (três) representantes do Administrador (sendo um deles o Presidente do Conselho), 3 (três) representantes indicados pelos Patrocinadores/Instituidores e 3 (três)

representantes eleitos pelos Participantes e Assistidos. A Diretoria Executiva é composta por um Diretor-Presidente, um Diretor Financeiro e de Investimentos (Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado - AETQ) e um Diretor de Operações e de Relacionamento com Clientes (Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios - ARPB).

O processo de Gestão de Riscos e Controles Internos é pautado em sua estrutura normativa (normas internas e externas), buscando no mercado as melhores práticas de Governança para gerir seus processos institucionais e garantir sua perenidade. A estrutura de Governança está apoiada no Estatuto e demais normas e comissões para subsidiar as decisões da alta administração, como:

- i. Manual de Governança Corporativa;
- ii. Manual de Competências e Alçadas;
- iii. Manual de Organização;
- iv. Regimento Interno do Conselho Deliberativo;
- v. Regimento Interno do Conselho Fiscal;
- vi. Regimento Interno da Diretoria Executiva;
- vii. Regimento Interno do Comitê Financeiro; e
- viii. Regimento Interno do Comitê de Riscos.

A gestão segue princípios definidos no Código de Ética e Normas de Conduta, Programa de Integridade, assim como nas políticas, que determinam as diretrizes a serem seguidas. Contamos com ferramenta dedicada a gerir os riscos, bem como obrigações legais e estatutárias e controles internos. Quanto à Governança, o Comitê de Riscos se reúne mensalmente em caráter ordinário e extraordinário sempre que necessário com a competência de assessorar o Conselho Deliberativo na definição de diretrizes e estratégias para a gestão de riscos corporativos, de investimentos e do passivo, buscando conferir maior eficiência e qualidade às decisões que envolvam a gestão de riscos, propondo melhorias, monitorando e avaliando os riscos inerentes ao negócio da Entidade.

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

II. Apresente a qualificação da Diretoria Executiva:

A Diretoria Executiva é composta por um Diretor-Presidente, um Diretor Financeiro e de Investimentos (Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado - AETQ) e um Diretor de

Operações e de Relacionamento com Clientes (Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios - ARPB) devidamente qualificados conforme quadro abaixo, cuja comprovação consta no dossiê aprovado pela Previc para fins de habilitação, e nos minis currículos e Certificados de formação acadêmicas anexos.

Os Diretores são funcionários ativos do Banco do Brasil, conforme determina o artigo 43 do Estatuto da Entidade, cuja experiência em previdência complementar resta adquirida ao longo da carreira pelos diversos segmentos da instituição, juntamente com o termo de posse no cargo de diretoria nesta Entidade.

Considerando que o Edital do presente processo seletivo exige experiência em Previdência Complementar, com base nas declarações anexas, comprovamos a experiência dos membros da Diretoria Executiva.

Membro da Diretoria Executiva	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica
Sandro Jacobsen Grando	Diretor-Presidente	33 anos, 1 mês e 6 dias	<ul style="list-style-type: none">● Graduação em Direito● MBA em Gestão Empresarial● Certificação Anbima CPA-20
Ricardo Serone Ribeiro Miranda	Diretor Financeiro e de Investimentos e AETQ	13 anos, 3 meses e 2 dias	<ul style="list-style-type: none">● Graduação em Direito e em Matemática● Pós-Graduação, Lato Sensu em Ciências Empresariais - Gestão Estratégica; em Direito Civil e Processual Civil; e em Direito Previdenciário● Pós-Graduação, Stricto Sensu, Economia Empresarial● Certificação Anbima CPA-20

Vinicius Resende Teixeira	Diretor de Operações e de Relacionamento com Clientes e ARPB	25 anos, 8 meses e 24 dias	<ul style="list-style-type: none"> • Graduação em Direito • MBA Gestão de pessoas e RH • Certificação em Ouvidoria
---------------------------	--	----------------------------	---

Contamos também com estrutura de colegiado ampliado, que atua de forma direta na assessoria às operações da Diretoria Executiva, com o conhecimento e a experiência profissional de 2 (dois) Superintendentes Executivos, que apresentam a qualificação técnica detalhada a seguir:

Nome	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica	Certificações
Ana Cristina de Vasconcelos	12 anos e 0 meses e 6 dias	<ul style="list-style-type: none"> • Graduação em Ciências Contábeis • MBA em Gestão de Marketing, em Gestão de Negócios e em Gestão de Economia e Previdência Complementar • Especialização em Mídias Digitais 	<ul style="list-style-type: none"> • Certificação ICSS – Administração • Certificação Anbima CPA-20 • Certificação Conselho de Administração IBGC
Ginne Siqueira Diniz	19 anos e 0 meses e 4 dias	<ul style="list-style-type: none"> • Graduação em Ciências Econômicas • MBA em Administração Financeira e Mercado de Capitais • Mestrado Economia do Setor Público 	<ul style="list-style-type: none"> • Certificação ICSS – Administração • Certificação Anbima CPA-20, CFG e CGA

		• Cursando Doutorado em Ciências Contábeis e Administração	
--	--	--	--

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
0,00% sobre contribuições	0,50% a.a. sobre patrimônio

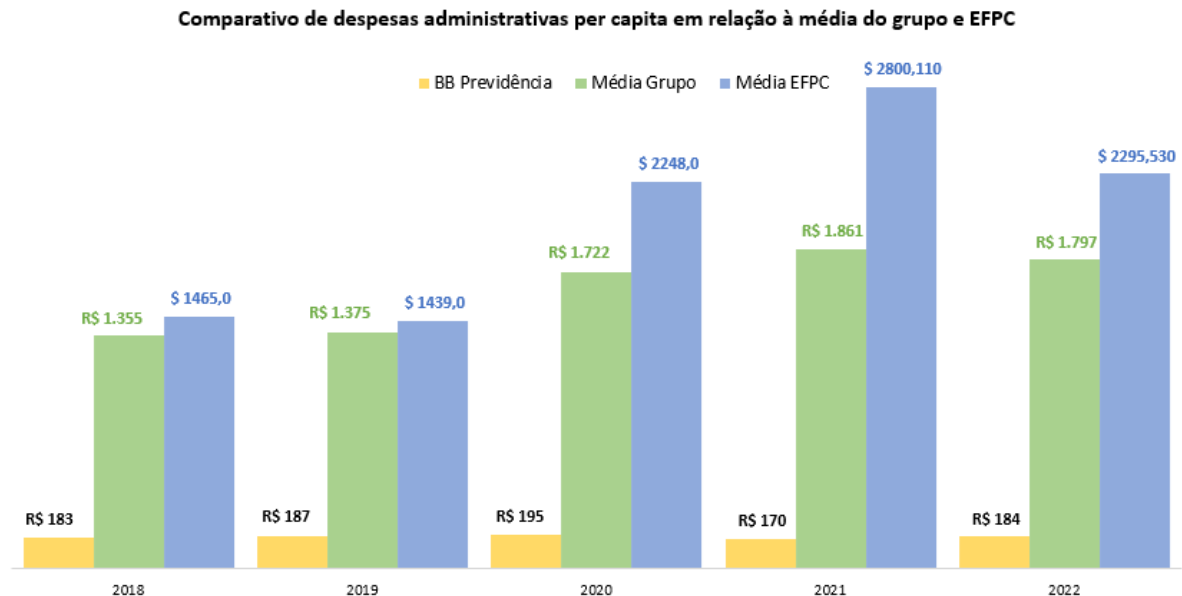
Por se tratar de Entidade constituída na forma de Fundo Multipatrocinado, cuja estrutura é utilizada pelos demais patrocinadores e participantes de forma compartilhada, apresentamos taxas mais atrativas e proporcionam ganho de escala, quando comparadas aos demais *players* do segmento.

As taxas aplicadas são obrigatoriamente reavaliadas anualmente, por meio de plano de custeio, visando à manutenção do equilíbrio do custeio administrativo e a sustentabilidade do plano.

Saliente-se que desempenhamos todas as atividades inerentes a um Plano de Benefícios por meio de equipe própria, ou seja, o custeio de despesas comuns do plano estará coberto pelas taxas mencionadas.

Comprova-se mediante estudos publicados há pelo menos uma década pelo órgão público competente, nos quais divulga informações de custo dos *players* do segmento, trazendo a

despesa administrativa anual per capita, ou seja, quanto cada participante paga de custeio administrativo anualmente. No ano de 2022 o custo per capita da BB Previdência foi 92% menor do que o custo das entidades do mesmo grupo:



Observações: 1) em 2011 a BB Previdência esteve no Grupo C, de 2012 a 2019 no Grupo B, em 2020 e 2021 no Grupo 1 e em 2022 no Segmento S2; 2) não houve publicação de estudos nos anos de 2015 e 2016; 3) De 2010 a 2018 a despesa per capita foi apurada pela média, de 2019 a 2022 também pela mediana; 4) Manteve-se a comparação pela média, para seguir o padrão dos anos anteriores. Fonte: <https://www.gov.br/previc/pt-br/publicacoes/estudos/serie-de-estudos/12a-serie-de-estudos>

II) Informar o valor das despesas administrativas por ativo e por participante:

Classe de Investidor	Despesa Administrativa/Ativo	Despesa Administrativa/Participante
2023	0,47%	R\$ 166,22 por participante ao ano

III) Informar a necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador:

Não exigimos aporte inicial, não havendo necessidade de antecipação de contribuições por parte do patrocinador.

3. Plano de Benefícios

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:

Iniciaremos a divulgação do Plano com evento voltado para os potenciais participantes, a fim de apresentar o Plano e seus benefícios. O Plano contará também com **site exclusivo**, conforme se verifica no endereço: <https://bbprevbrasil.bbprevidencia.com.br/#/landing-page>. No site o servidor pode solicitar **adesão digital na plataforma**, por meio do preenchimento de seus dados e upload de documentos pessoais, cuja efetivação ocorrerá somente após aprovação pelo ente federado. Esperamos contar também com a disponibilização de canais do ente federado, tais como intranet, site, murais, dentre outros, para fazer com que as informações sobre o Plano possam alcançar os servidores e incentivar a adesão.

Para gestão operacional do Plano a Entidade disponibiliza **sistema online de troca de arquivos** denominado BBPREV WEB, cujo acesso pela equipe designada pelo Patrocinador se dá por meio de senha gerada após a aprovação do convênio de adesão. Neste sistema o município trocará informações de adesão dos servidores, arrecadação de contribuições, além de atualizações cadastrais e demais informações relacionadas à administração do plano.

O atendimento ao Patrocinador se dará pela equipe de relacionamento, o contato pode ser estabelecido por meio telefônico (celular), e-mail institucional, bem como reuniões virtuais e/ou presenciais.

Para o acompanhamento dos processos e rotinas do Plano, cada Patrocinador indicará seus representantes (sem limite de quantidade de acessos) e contará com acesso exclusivo em área restrita no site da BB Previdência, para acompanhamento online de informações sobre o Plano. Para os representantes do Patrocinador, ministramos treinamento acerca do acompanhamento operacional do Plano, além de **Manual de Rotinas Operacionais do Patrocinador**, no qual são abordados assuntos referentes à adesão, arrecadação de contribuições, atualização cadastral, rescisão do vínculo empregatício, licença saúde, requerimento de benefício, relatório anual, informações sobre o site, dentre outras. O documento é atualizado sempre que necessário, tendo em vista eventual ajuste nos processos ou regulamento dos planos.

Aos Participantes é disponibilizado desde a adesão o **Manual do Participante** com informações em linguagem simples e acessível, acerca de beneficiários, benefícios oferecidos, percentuais e formas de contribuição, formas de tributação e Imposto de Renda,

opções em caso de desligamento do Patrocinador, como funciona a cobertura de risco adicional (seguro), os canais de acesso a informações sobre o plano, bem como a estrutura de Governança da BB Previdência. Além disso, outros materiais institucionais segmentados para aposentados e pensionistas, ou em formato multimídia são disponibilizados para consulta dos Participantes e Assistidos na forma de folheterias do plano, conforme modelos anexos.

Focada nos princípios éticos, disponibilizamos **Portal de Integridade com Canal de Denúncias online**, conforme se verifica nos endereços: <https://integridade.bbprevidencia.com.br/> e <https://ouvidordigital.com.br/bbprevidencia/> e nas telas a seguir, no qual é possível acessar o arcabouço normativo que orienta a gestão da BB Previdência, além de conhecer o conjunto de diretrizes que visam conscientizar cada funcionário sobre condutas e ações aceitáveis nas relações internas, com clientes e fornecedores. O canal recebe denúncias de forma anônima ou identificada, assegurada a confidencialidade e o sigilo das informações prestadas, que são tratadas por área vinculada diretamente à Presidência da BB Previdência.

Disponibilizamos a área restrita e individual para o Participante e Assistido no Portal da BB Previdência na Internet, mediante utilização de login e senha, com informações relevantes sobre o Plano e diversas operações como: Manual do Participante e Assistido, Extrato para consulta ao saldo de conta, Simulador de benefício e de resgate, Atualização cadastral e Fale conosco, Endereço: <https://bbprevidencia.com.br> clicando no ícone de “Acesso Restrito”. Ressaltamos que, o simulador de incentivo fiscal, atualmente não está disponível em nossa plataforma.

- **Central de Relacionamento**

A Central de Relacionamento realiza o atendimento por meio dos Canais Digitais – Backoffice e os Consultores Previdenciários, onde visa promover uma experiência unificada para a Patrocinadora e o Participante, agregando ainda mais valor ao relacionamento.

O participante pode escolher como entrar em contato e todas as interações entram na plataforma de telefonia de forma organizada, com histórico do cliente associado automaticamente.

- **Outros canais**

- **FAQ Inteligente 24h** - Resolução de dúvidas online sem intervenção humana, capaz de interpretar as perguntas digitadas pelos consumidores e apresentar respostas imediatas, 24 (vinte e quatro) horas por dia, 7 (sete) dias por semana;
- **Gerenciador de e-mails** - Gestão e o controle dos e-mails recebidos pelo SAC, permitindo ao gestor de atendimento o controle em relação ao tempo de resposta e de atendimento, a produtividade individual do atendimento, e a organização de filas de espera;
- **Chat online** - Atendimento por meio de CHAT online, customizável, permitindo o acesso ao histórico integral de cada conversa, a classificação da conversa pelo consumidor, além do controle da fila de espera, tempo médio de atendimento, tempo médio de transferência de atendimento entre departamentos e agentes;
- **Registro manual** – Registro das solicitações dos clientes rapidamente de maneira manual, possibilitando o escalonamento de informações para outros departamentos;
- **Workflow** - Permite que qualquer atendimento recebido pelo SAC da empresa seja compartilhado com outros departamentos, garantindo maior eficiência no atendimento ao cliente;
- **Telefonia Pabx virtual** - Central telefônica, que permite o atendimento direto, mediante transferência entre operadores, a monitoração de conversas em tempo real, a produtividade dos operadores, o controle de qualidade, relatórios gerenciais;

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.

Especialmente voltados para Educação Previdenciária, disponibilizamos os canais, e iniciativas, recursos e ações de educação financeira listados a seguir, todos em curso na Entidade:

- 1.** Disponibilização da **Plataforma de Educação Financeira e Previdenciária** denominada **Pense Futuro**: <https://bbprevidencia.com.br/pensefuturo>, que de forma dinâmica disponibiliza cursos, webinars, livros, além de blog dedicado ao tema e conteúdos com informações econômicas, que visam incentivar o planejamento do futuro:
- 2.** **Podcast “Qual é o Plano?”** disponível nas plataformas Spotify, Deezer e Youtube, traz materiais sobre o planejamento do futuro, educação financeira e previdenciária,

investimentos, economia e assuntos relacionados à Entidade, discutidos de forma simples e conforme as melhores práticas de acessibilidade;

3. Realização de Eventos de forma online ou presencial, realizamos eventos sobre educação previdenciária, qualidade de vida e eventos exclusivos por Plano, conforme detalhamento a seguir:

a. Encontro Pense Futuro evento presencial realizado em agosto/2023 que contou com representantes das 42 patrocinadoras dos planos de benefícios que gerenciamos; essa foi mais uma iniciativa do Programa Pense Futuro, com o objetivo de promover educação financeira e previdenciária aos Participantes e Assistidos da BB Previdência;

4. Clube de benefícios: aproximadamente 50 (cinquenta) empresas parceiras com vantagens e descontos exclusivos:



5. Benefícios exclusivos junto ao Banco do Brasil: Para correntistas Assistidos e Pensionistas: Cartão de Crédito com anuidade zero e isenção de taxa na conta corrente. Para todos os Participantes: BB Dental: Descontos exclusivos em planos odontológicos; Veloe: Facilidade em estacionamento e pedágios, isenção do valor da tag por 6 meses; Magalu: Ofertas e descontos exclusivos; Ciclic Seguros: saúde protegida, saúde pet, auto, residencial, celular/portáteis e viagem e Chevrolet: Carta bônus com descontos exclusivos.

6. Acesso ao Plano Família: Adicionalmente oferecemos o Plano família Pense Futuro, que é estendido para os familiares dos associados até o 4º grau que confere autonomia e baixo custo administrativo, com regras simples e flexíveis, adequadas às melhores práticas de mercado.

Características: Acessível: Podem aderir ao Pense Futuro os familiares dos participantes da BB Previdência, até o 4º grau de parentesco; Simples: Disponível para saques parciais periódicos e pagamento via débito em conta (Banco do Brasil) ou boleto; Flexível: Sem valor

mínimo de investimento mensal, com possibilidade de suspensão de contribuições;
Extensível: O acesso é estendido sucessivamente aos respectivos familiares, a partir de uma nova adesão.

7. Redes sociais que contam com disponibilização diária de conteúdos voltados a disseminar a educação financeira e previdenciária:

- a. **Facebook** (<https://www.facebook.com/BBPrevidencia>): canal de relacionamento com Participantes mediante publicação de conteúdo interativo em linguagem informal e acessível, com informações e atendimento eficiente por meio da interação pelos comentários e recebimento de avaliações, bem como o atendimento a mensagens diretas via Messenger;
- b. **Instagram** (<https://www.instagram.com/bbprevidencia/>): com intuito de estreitar o relacionamento com os clientes, possuímos um perfil no Instagram - @bbprevidencia – por meio do qual disponibilizamos conteúdos sobre educação financeira, qualidade de vida, dúvidas e o universo da previdência complementar, para ajudar no planejamento de um futuro mais confortável. O público pode interagir pelos comentários, mensagens diretas e nos Stories;
- c. **LinkedIn** (<https://www.linkedin.com/company/bbprevidencia/mycompany/>): outra presença nas mídias sociais foi marcada pela criação da página da Entidade na rede que reúne perfis profissionais de um público de mais de 500 milhões de usuários. A entrada no LinkedIn objetiva divulgar a atuação da Entidade, bem como a publicação de conteúdo informativo sobre seus resultados e oportunidades, além de dicas de previdência e finanças;

8. **Newsletter** personalizada para o público da Entidade que, periodicamente, compartilha informações de interesse sobre o Plano e planejamento financeiro.

b) Benefícios de Risco

O Plano oferece as 04 (quatro) modalidades de benefícios de risco listados a seguir:

- **Benefício de renda mensal por Invalidez de caráter obrigatório que terá como base o valor acumulado no saldo de contas:** com pagamento vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante + as contribuições oriundas do patrocinador + a rentabilidade auferida pelos investimentos;
- **Benefício de renda mensal por Falecimento de caráter obrigatório que terá como base o valor acumulado no saldo de contas:** com pagamento vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante + as contribuições oriundas do patrocinador + a rentabilidade auferida pelos investimentos;
- **Benefício de renda mensal por Invalidez de caráter e adesão facultativa que terá como base o valor acumulado no saldo de contas, acrescido do valor referente à cobertura adicional de risco (seguro):** com pagamento vinculado ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante + as contribuições oriundas do patrocinador + a rentabilidade auferida pelos investimentos + complemento de capital segurado recebido em caso de sinistro; e
- **Benefício de renda mensal por Falecimento de caráter e adesão facultativa que terá como base o valor acumulado no saldo de contas, acrescido do valor referente à cobertura adicional de risco (seguro):** com pagamento vinculado ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante + as contribuições oriundas do patrocinador + a rentabilidade auferida pelos investimentos + complemento de capital segurado recebido em caso de sinistro.

Conforme detalhado a seguir, o saldo de contas total pode ser maior do que o valor acumulado até a data do evento de risco coberto, considerando que o Plano oferece cobertura adicional de risco, cuja adesão é facultativa pelo participante. Caso o participante tenha contratado a cobertura de risco adicional junto ao Plano, possui cobertura aos eventos de invalidez e falecimento, caso ocorram até a data da elegibilidade ao benefício de aposentadoria normal. Após a regulação do sinistro, a seguradora realiza a complementação do saldo pela que é apurado pela diferença do saldo acumulado até o sinistro e aquele saldo que o participante teria acumulado caso tivesse se mantido contribuindo até a data da elegibilidade. O custeio mensal da contribuição de risco ocorre de forma facilitada, pois é descontado da contribuição normal efetuada mensalmente. Além de o participante não precisar se preocupar em pagar um boleto, o seguro não representa um custo adicional ao participante.

A cobertura de risco oferecida está em funcionamento em outros planos administrados, ou seja, poderá ser implementada desde o início do patrocínio do Ente junto ao Plano.

A gestão de tal cobertura é terceirizada e efetuada por seguradora parceira da BB Previdência, por meio de apólice coletiva já vigente, que possibilita ganho de escala e consequentemente apresenta custos menores aos participantes. Em tal contratação participamos na qualidade de Estipulante, representante dos participantes junto à Seguradora, conforme preconiza a Resolução CNPC nº 17, de 30.03.2015 combinada com a Resolução CNSP nº 385, de 09.06.2020.

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.**

A Política de Investimentos (PI) do Plano, aprovada pelo Conselho Deliberativo da BB Previdência, mantém estrita observância às diretrizes, limites e parâmetros de aplicação dos recursos garantidores do Plano, conforme determina a Resolução CMN nº 4661, de 25.05.2018. A PI vigente, anexa, será divulgada a todos patrocinadores e participantes do Plano, a partir da adesão.

Estamos desenvolvendo projeto que visa oferecer ao participante o poder de definir a alocação de sua reserva previdenciária entre diversos perfis de investimentos (Conservador, Moderado, Agressivo). Destaca-se que o início da operacionalização dos perfis, que conferem ampla liberdade ao participante sobre sua reserva, deverá ser precedida da intensificação de ações que promovam a educação financeira e previdenciária inerentes à responsabilidade atrelada ao poder de escolha individual da gestão de investimentos, que por sua vez buscam garantir a segurança previdenciária do participante e sua família, ou seja, focam em retorno no longo prazo.

A gestão dos investimentos é realizada internamente, ou seja, não há terceirização, enquanto a gestão dos fundos de investimentos aplicados pelos planos é feita, em sua maioria, pela BB Gestão de Recursos – Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (BB Asset Management), subsidiária integral do Banco do Brasil, que tem como principais atividades a administração, a gestão e a distribuição de fundos e carteiras administradas. Ocupa a posição de maior gestora de recursos de terceiros do Brasil, com PL de R\$ 1,49 Trilhão e 19,08% de Market Share, conforme divulgação da ANBIMA – Ranking Gestão de Fundos de

Investimento, posicionada em setembro/2023. É detentora de rating MQ1 da Moody's (revalidado em maio/2022) e "Excelente" pela Fitch Ratings (revalidado em setembro/2022). O acompanhamento da gestão ocorre em reuniões com a BB Asset Management, incluindo a área comercial, de gestão e de macroeconomia, e com os membros do Comitê Financeiro (Comif) e a equipe de investimentos da BB Previdência.

Realizamos a gestão dos planos através de gestão interna, quando consideradas as carteiras próprias dos planos, por equipe contratada de especialistas em investimentos, todos com certificações específicas na área, conforme orienta a legislação.

Adicionalmente, possuímos contratos de gestão externa, principalmente, com a BB Asset (antiga BB DTVM), gestora da maioria dos fundos de investimentos utilizados pela Entidade. A BB Asset é subsidiária integral do Banco do Brasil, que tem como principais atividades a administração, a gestão e a distribuição de fundos e carteiras administradas. Ocupa a posição de maior gestora de recursos de terceiros do país, com PL de R\$ 1,49 Trilhão e 19,08% de Market Share, conforme divulgação da ANBIMA – Ranking Gestão de Fundos de Investimento, posicionada em setembro/2023². É detentora de rating MQ1 da Moody's (revalidado em maio/2022) e "Excelente" pela Fitch Ratings (revalidado em setembro/2022). A gestão dos investimentos é mista, considerando a Gestão Interna: realizamos a gestão da carteira própria dos planos de benefícios, investindo em títulos públicos e privados, imóveis, cotas de fundos de investimento e empréstimos com participantes. E a Gestão Terceirizada: realizada através de fundos de investimentos, nos segmentos de Renda Fixa, Renda Variável, Estruturados, Imobiliário e Exterior, contando com gestores externos, principalmente, a BB Asset.

Os relatórios são completos, gerados internamente, assim como por consultoria contratada. Adicionalmente aos relatórios, fazemos o acompanhamento dos investimentos através da Comissão de Investimentos, a Comin, que se reúne semanalmente, e do Comitê Financeiro, o Comif, com reuniões mensais, nas quais os relatórios são avaliados e debatidos.

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

Possuímos estrutura de **Auditoria Interna**, cujo regimento anexamos, vinculada diretamente ao seu Conselho Deliberativo. A **Ouvidoria e Canal de Denúncias** Digital se encontram disponíveis por meio do serviço <https://ouvidordigital.com.br/>, que tem como propósito principal, prevenir, detectar e remediar práticas de atos lesivos, qualificáveis como corrupção

² Fonte: ANBIMA – Ranking Gestão de Fundos de Investimento – junho/2023.

contra a administração pública, nacional ou estrangeira, praticada por conselheiro, diretor, colaborador ou terceiro no interesse ou benefício da BB Previdência.

Contamos também com Manual de **Governança Corporativa**, disponibilizado no site: <https://bbprevidencia.com.br/blog/wp-content/uploads/2021/09/Manual-de-GovernancaBBPrev.pdf>, que tem como objetivo principal explicitar e formalizar o seu sistema de governança, e por entender que o aperfeiçoamento dessas práticas é um processo contínuo, a Entidade está trabalhando na 2ª edição do Manual.

Aderimos também ao **Código de Autorregulação em Governança Corporativa** em 01.08.2019 e ao Código de Autorregulação em Governança de Investimentos em 15.06.2023, conforme atestados em anexo. O **Selo de Autorregulação em Governança Corporativa**, foi obtido pela Entidade em processo realizado pelo Conselho de Autorregulação da Abrapp, concluído em 08.12.2021, cuja comprovação anexamos. Estamos em processo de obtenção do Selo de Autorregulação em Investimentos.

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

Possuímos Código de Ética e Normas de Conduta, em anexo, que contém capítulo específico sobre práticas de mitigação de conflitos de Interesse, bem como também conta com Política específica sobre conflitos de interesses.

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.

Divulgamos mensalmente as referidas despesas de forma consolidada por meio dos balancetes mensais, emitidos para cada Plano de Benefícios. Estas informações são remetidas mensalmente à Previc. Já a divulgação segregada por tipo de despesa acontece anualmente no âmbito das Demonstrações Contábeis. Tais informativos são disponibilizados por meio do Relatório Anual de Informações (RAI) remetidos aos Conselhos Deliberativo e Fiscal, aos órgãos fiscalizadores bem como aos Patrocinadores/Instituidores, Participantes e Assistidos da Entidade. Os RAI dos últimos anos seguem disponibilizados nos links informados na resposta ao item de rentabilidade.

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 informação de remuneração dos conselheiros, dirigentes e administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários é realizada pela Entidade na forma detalhada no item anterior.

3. Considerações Adicionais BB Previdência:

Do representante legal

Adicionalmente, e para esclarecimento da proposta, informamos que o artigo 45 do nosso Estatuto combinado com o inciso VIII do artigo 11 do Regimento Interno da nossa Diretoria Executiva, confere poderes à Diretoria de Operações e de Relacionamento com Clientes para representar a EFPC em relação aos respectivos negócios. Diante disso, anexamos o Termo de Posse, que formaliza a vinculação do Sr. Vinicius Resende Teixeira, ao cargo de Diretor de Operações e de Relacionamento com Clientes.

Do ato constitutivo da EFPC

Em relação ao item 5.2.1 do Edital que requereu o envio do “*Ato constitutivo da Entidade Fechada de Previdência Complementar, contendo todas as alterações realizadas ou o último devidamente consolidado, devendo, em ambos os casos estarem registrados na Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC*”, registre-se o que segue.

Considerações: a Previc ao concluir o licenciamento, não realiza registro do Estatuto vigente da Entidade como solicita o item, formalizando a autorização via publicação de Portaria no Diário Oficial da União, que não descreve os itens alterados, mas vincula com número de processo e comando/juntada que constam na Análise Técnica Nº 473/CGAT/DITEC/PREVIC, de 14.12.2010, cuja cópia anexamos, que resultou em posterior publicação da portaria de aprovação. Dessa forma, não há nenhuma espécie de autenticação ou carimbo da Previc no nosso estatuto.

Para conferir maior segurança de que se trata de instrumento licenciado pelo órgão público competente, fizemos o registro e autenticação do estatuto e portaria de aprovação em cartório do 1º Ofício de Registro Civil das Pessoas Jurídicas de Brasília/DF sede da proponente, conforme é possível verificar nos carimbos constantes do documento ora remetido.

Diante do exposto, considerando que apresentamos Estatuto registrado conforme procedimento civil, adicionalmente declara que a versão do estatuto vigente remetida é aquela aprovada pela Previc que se encontra disponível neste link: <https://bbprevidencia.com.br/blog/wp-content/uploads/2020/11/Estatuto-BB-Previdencia.pdf>, e solicita que tais comprovações atendam à demanda do município para o item referenciado. Acerca do Anexo IV – Modelo de Convênio de Adesão para Entes Federados, observou-se que não consta menção no instrumento editalício quanto à obrigatoriedade de adoção de tal anexo. Diante disso, informamos que contamos com modelo de Convênio de Adesão previamente certificado junto à Previc, para fins de licenciamento automático, estando apto para utilização pelo município, cuja cópia anexamos. Cabe destacar que o licenciamento automático é um procedimento que visa agilizar as aprovações, fazendo com que os documentos tenham validade a partir do protocolo na Previc, uma vez que já foram analisados e aprovados anteriormente. Dessa forma, caso haja alguma mudança no modelo anexo, implicará no licenciamento não automático, tendo como prazo de análise da Previc, até 70 (setenta) dias úteis.

Por sua vez, a formalização da adesão prescinde também da assinatura do Convênio de Cooperação Técnica e Operacional para Gestão Financeira e Administração Previdenciária assinado com cada Patrocinador, conforme modelo padrão anexado, aprovado no âmbito das nossas instâncias de governança. Este instrumento não passa pelo licenciamento da Previc, tendo por finalidade detalhar as obrigações, atribuições e prazos das Partes, observados os respectivos papéis no patrocínio, na execução, gestão previdenciária e de administração financeira do Plano.

Dos modelos de Convênio de Adesão e Convênio de Cooperação

Contamos com modelo de Convênio de Adesão previamente certificado junto à Previc, para fins de licenciamento automático, estando apto para utilização pelo município, cuja cópia anexamos. Cabe-se destacar que o licenciamento automático é um procedimento que visa agilizar as aprovações, fazendo com que os documentos tenham validade a partir do protocolo na Previc, uma vez que já foram analisados e aprovados anteriormente. Dessa forma, caso haja alguma mudança no modelo anexo, implicará no licenciamento não automático, tendo como prazo de análise da Previc, até 70 (setenta) dias úteis.

Por sua vez, a formalização da adesão prescinde também da assinatura do Convênio de Cooperação Técnica e Operacional para Gestão Financeira e Administração Previdenciária assinado com cada Patrocinador, conforme modelo padrão ora anexado, aprovado no âmbito das nossas instâncias de governança. Este instrumento não passa pelo licenciamento da Previc, tendo por finalidade detalhar as obrigações, atribuições e prazos das Partes,

observados os respectivos papéis no patrocínio, na execução, gestão previdenciária e de administração financeira do Plano.

Do Processo de assinatura dos Convênios

Caso sejamos selecionados no Processo Seletivo e sejam utilizados os nossos convênios, junto à Ata de Homologação, agradecemos o envio dos dados do município, bem como, dos signatários e testemunha, para que possamos agilizar o processo de preenchimento das Minutas e seguir com o pedido de assinaturas e aprovação do licenciamento junto à Previc:

- **Do Município:** nº do CNPJ e qualificação;
- **De 2 representantes do município:** e-mail, telefone, nome completo, CPF, RG com órgão expedidor e UF, estado civil, nacionalidade, profissão e nome do cargo;
- **De 1 testemunha:** e-mail, telefone, nome completo, CPF, RG com órgão expedidor e UF;

5. Alguns diferenciais da BB Previdência:

Somos a primeira Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) no segmento previdenciário a ser reconhecida com a certificação nacional e internacional na NBR ISO 37301 e 37001, pelos Sistemas de Gestão de Compliance e Antissuborno. Esse reconhecimento, reforça nossa integridade com atuação pautada em valores, princípios éticos, prevenção de práticas ilegais, combate a fraudes, atos de corrupção e suborno.

Pioneiros na conquista do Selo Pró-Ética, pelo segundo ano consecutivo, conferido pela CGU e o Instituto Ethos. Somos, juntamente com a Previ-BB, as únicas representantes do segmento a obter tal reconhecimento. Consciente do nosso papel no enfrentamento da corrupção, nos posicionamos pela prevenção e combate de práticas ilegais, fraude e corrupção;

Signatários do Código de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp, conquistamos o Selo de Autorregulação em Governança Corporativa, compromisso formal e público de adoção de princípios, diretrizes e obrigações. Reconhecimento que nos consolida como referência de boas práticas e reforça a robustez de nossa governança;

Atentos à imprescindível valorização das pessoas, intensificamos as ações para motivar, engajar e desenvolver nosso time, sinergia que nos trouxe a conquista do Selo Great Place

To Work pelo quarto ano consecutivo e do Selo de Engajamento Abrapp pelo segundo ano consecutivo, reconhecendo o alto nível do engajamento e comprometimento com a equipe; Líder na administração do Regime de Previdência Complementar de entes públicos. Dentre eles os Estados do Acre, Amazonas, Amapá, Paraíba, Pernambuco, Tocantins e Rio Grande do Norte, além de 11 (onze) Capitais (João Pessoa, Vitória, Recife, Consprev – Cuiabá, Teresina, Campo Grande, Rio Branco, São Luís, Boa Vista, Porto Velho e Aracaju). Interagimos intensamente com o C-Level do Banco do Brasil, nosso Administrador, o que se traduz em consistente troca de experiências e melhores práticas junto à Vice-Presidentes do BB, que participam ativamente na nossa gestão por meio do Conselho Consultivo.

Para acesso dos familiares dos participantes e sem ônus ou custo ao Patrocinador, disponibilizamos desde o ano de 2019 o Plano Pense Futuro, registrado junto à Previc no CNPB nº 2019.0008-65 e voltado exclusivamente para adesão dos seus participantes, ex-participantes e respectivos familiares até o 4º quarto grau de parentesco, proporcionalizando o acesso dos seus familiares ao Plano Pense Futuro, que poderão contar com a BB Previdência para construir reserva de segurança para o futuro. O Pense Futuro conta com cerca de R\$ 137,4 milhões em patrimônio administrado e em torno de 881 participantes e assistidos³. Mais informações acerca do Plano Pense Futuro podem ser obtidas no site: <https://bbprevidencia.com.br/planopensefuturo>.

Dados da Proponente:

Nome: BB Previdência Fundo de Pensão Banco do Brasil

Razão social: BB Previdência Fundo de Pensão Banco do Brasil

CNPJ Nº: 00.544.659/0001-09

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

Telefones: (61) 99117-2622

E-mail: negocios@bbprevidencia.com.br

Validade da proposta: 90 (noventa dias), a contar da data a seguir.

Brasília/DF, 8 de maio de 2024.

Vinicius Resende Teixeira

Diretor de Operações e de Relacionamento com Clientes

³ Mais informações disponíveis no Informe mensal do Plano disponível em: <https://bbprevidencia.com.br/planopensefuturo/demonstrativos-e-formularios/informe-mensal-do-participante>

Olinda - PE Proposta Técnica BB Previdência.pdf

Documento número #e4d61fe3-793a-4a03-920a-fffc93e0ea38

Hash do documento original (SHA256): c7186b0ab038ab3b6d5be3fb7cb9009af67c78c3ec9c3565494bff49f187089c

Assinaturas

✓ **Ginne Siqueira Diniz**
CPF: 659.152.241-72
Assinou em 09 mai 2024 às 11:48:56

✓ **Vinicius Resende Teixeira**
CPF: 008.992.196-83
Assinou em 09 mai 2024 às 11:59:29

✓ **Kleber Borges**
CPF: 735.222.521-87
Assinou em 09 mai 2024 às 11:37:59

Log

- 08 mai 2024, 17:03:25 Operador com email daniela.valverde@bbprevidencia.com.br na Conta 959358a0-7619-4b57-acc0-d1289368ca87 criou este documento número e4d61fe3-793a-4a03-920a-fffc93e0ea38. Data limite para assinatura do documento: 07 de junho de 2024 (17:03). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 08 mai 2024, 17:05:21 Operador com email daniela.valverde@bbprevidencia.com.br na Conta 959358a0-7619-4b57-acc0-d1289368ca87 adicionou à Lista de Assinatura: ginne.diniz@bbprevidencia.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Ginne Siqueira Diniz e CPF 659.152.241-72.
- 08 mai 2024, 17:05:21 Operador com email daniela.valverde@bbprevidencia.com.br na Conta 959358a0-7619-4b57-acc0-d1289368ca87 adicionou à Lista de Assinatura: vinicius.teixeira@bbprevidencia.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Vinicius Resende Teixeira e CPF 008.992.196-83.
- 08 mai 2024, 17:05:21 Operador com email daniela.valverde@bbprevidencia.com.br na Conta 959358a0-7619-4b57-acc0-d1289368ca87 adicionou à Lista de Assinatura: kleber.borges@bbprevidencia.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Kleber Borges e CPF 735.222.521-87.

-
- 09 mai 2024, 11:38:52 Kleber Borges assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail
kleber.borges@bbprevidencia.com.br. CPF informado: 735.222.521-87. IP: 168.197.140.166.
Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -15.786849 e longitude
-47.8723846. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>.
Componente de assinatura versão 1.851.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 09 mai 2024, 11:49:14 Ginne Siqueira Diniz assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail
ginne.diniz@bbprevidencia.com.br. CPF informado: 659.152.241-72. IP: 168.197.140.166.
Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -15.7868483 e longitude
-47.874238. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>.
Componente de assinatura versão 1.851.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 09 mai 2024, 11:59:57 Vinicius Resende Teixeira assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail
vinicius.teixeira@bbprevidencia.com.br. CPF informado: 008.992.196-83. IP: 170.66.248.5.
Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -15.7846238 e longitude
-47.8762539. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>.
Componente de assinatura versão 1.851.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 09 mai 2024, 11:59:57 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a
última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número
e4d61fe3-793a-4a03-920a-fffc93e0ea38.



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº e4d61fe3-793a-4a03-920a-fffc93e0ea38, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.