



**PROCESSO DE SELEÇÃO PARA CONTRATAÇÃO DE EFPC**  
**PROCESSO DE SELEÇÃO PÚBLICA Nº 001/2024 PREFEITURA DE OLINDA**  
**PROPOSTA TÉCNICA**

À

Comissão de Seleção

Ref.: Processo de Seleção Pública Nº 001/2024

Prezados Senhores,

A Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde – CAPESESP, fundada em 18 de junho 1958 e estabelecida como Entidade Fechada de Previdência Complementar, em 02 de janeiro de 1984, domiciliada na Cidade do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, à Av. Mal. Câmara, 160 – 6º e 7º andares, registrada sob o número 0118-4, junto à Superintendência Nacional de Previdência Complementar, vem por meio desta, apresentar proposta para atuar como gestora do Plano de Benefícios dos servidores do Município de Olinda-PE.

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

O Plano CAPESESP Multi Entes Federativos, que será oferecido aos servidores de Olinda, entrou em funcionamento em janeiro/2023 e já conta com 17 prefeituras como patrocinadoras, as quais listamos a seguir: Joinville-SC, Rondonópolis-MT, São José dos Pinhais-PR, São Sebastião-SP, Patos de Minas-MG, Francisco Morato-SP, Itupeva-SP, Taquarituba-SP, Turmalina-MG, Querência-MT, Palmital-PR, Lapa-PR, Perobal-PR, Erebangó-RS, Chopinzinho-PR, Boa Ventura de São Roque-PR e Dona Francisca-RS.

Como será demonstrado nesta Proposta, a CAPESESP, que tem histórico de mais de 65 anos de prestação de serviços para servidores públicos, possui sólida experiência na administração de planos de benefícios previdenciais, atuando desde 1984.

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48acb93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fce4c29176490f64>





## 1. CAPACITAÇÃO TÉCNICA

### a) Experiência da Entidade

#### I. Rentabilidade acumulada nos últimos 60 meses

Ano	Rentabilidade ao ano
2023	11,16%
2022	12,29%
2021	15,65%
2020	9,23%
2019	9,84%
Acumulada	73,19%
Média	11,61%

Quanto à rentabilidade dos investimentos, que se constitui em variável chave para a formação da poupança previdenciária que irá garantir o pagamento dos benefícios aos participantes, entendemos ser adequado ressaltar que o resultado apresentado foi obtido atendo-se rigorosamente às metas estabelecidas, sem submeter o patrimônio dos planos a riscos desnecessários. A comprovação consta da página 24 do Relatório Anual de Informações (RAI), que compõe o Anexo I.

#### II. Ativo Total nos últimos cinco anos

Ano	Ativo Total (em R\$ milhões)
2023	700,84
2022	701,23
2021	685,29
2020	616,62
2019	545,38

A comprovação consta dos Balanços Patrimoniais, disponibilizados no Anexo II.

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48acb93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fce4c29176490f64>





### III. Quantitativo de participantes nos últimos cinco anos

Ano	Quant. de Participantes
2023	25.352
2022	27.185
2021	29.455
2020	31.909
2019	33.851

A comprovação consta do Demonstrativo Estatístico de População e Benefícios da PREVIC (Anexo III).

#### b) Governança

##### I. Estrutura de Governança (Composição dos Órgãos Estatutários, Existência de Comitês, Comitês de Investimentos, Comitês de Planos, Processo de Gestão de Riscos e Controles Internos)

A estrutura organizacional da Entidade, estabelecida de acordo com a Lei Complementar n.º 108/2001, é composta por Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria-Executiva. Apresentamos, no quadro a seguir, a composição dos Conselhos, enquanto a da Diretoria-Executiva será apresentada em tópico específico.

Conselho Deliberativo	Conselho Fiscal
Titulares Eleitos	Titulares Eleitos
José Ubaldo Silva de Santana (2020 a 2024)	Mauro Pereira (2020 a 2024)
Welinton Gonçalves Monteiro (2020 a 2024)	Leonídia Laranjeira Fernandes (2022 a 2026)
Carlos Alberto de Almeida (2022 a 2026)	
Titulares Designados	Titulares Designados
Elizabeth Regina Fragoso Manes (2020 a 2024)	Carlos Luiz Barroso Junior (2020 a 2024)
Lilian da Silva Capinam (2022 a 2026)	Paula Frassinetti de França Carneiro (2022 a 2026)
Ademir Lapa (2022 a 2026)	





Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48ac93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fcee4c29176490f64>

Suplentes Eleitos	Suplentes Eleitos
Francisco Adriano Duarte Fernandes (2020 a 2024)	Elson Barbosa (2020 a 2024)
Suplentes Designados	Suplentes Designados
Patrícia Valéria Vaz Areal (2020 a 2024)	Sônia Maria Souto (2020 a 2024)
Maria Ionia Duarte Martins (2022 a 2026)	Alana Galletti Resende (2022 a 2026)
Gilnara Pinto Pereira (2022 a 2026)	

Entre parênteses estão assinalados os anos de início e término de mandato de cada Conselheiro. Conforme previsão do Estatuto, a renovação nos Conselhos ocorre de forma intercalada. Importante destacar que a metade dos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal é eleita dentre participantes e assistidos, e a outra, é indicada pelos patrocinadores.

A estrutura de governança da CAPESESP conta também com Comitê de Investimentos, aprovado pelo Conselho Deliberativo e com atribuições e funcionamento estabelecidos em Regimento Interno (arts. 6º e 7º - Regimento interno do Comitê de Investimentos).

Há ainda na estrutura de Governança da CAPESESP a previsão da constituição de Comitês de Planos (na estrutura da CAPESESP denominados Conselhos Consultivos), com a atribuição de subsidiar as demandas oriundas do respectivo Plano ou grupo de Planos, consta do Estatuto da Entidade (art. 8º, parágrafo único). As atribuições, composição e funcionamento do Conselho Consultivo do Plano a ser oferecido à Prefeitura de Olinda, estão detalhados no respectivo Regimento Interno, que pode ser acessado na área de normas institucionais no Site da CAPESESP (<https://www.capesesp.com.br/normas-institucionais-nova>).

O processo de gestão de riscos na CAPESESP é segregado em relação a três áreas principais: risco operacional, risco atuarial e riscos associados ao investimento dos recursos garantidores.

Para o controle dos riscos operacionais, a Entidade conta com a consultoria da empresa JCM Consultores e com o auxílio de um sistema informatizado próprio (Sistema de Gestão Baseada em Riscos) onde os riscos identificados, em processos periódicos com essa finalidade, são registrados, classificados e adequadamente acompanhados.





Para o monitoramento e controle do risco atuarial, a CAPESESP conta, formalmente, com o apoio de consultoria especializada, que efetua com a adequada periodicidade os procedimentos necessários para o conhecimento do passivo atuarial e o monitoramento dos parâmetros utilizados na sua projeção. Os compromissos são mensalmente apurados por recorrência e reavaliados atuarialmente a cada ano. Todas as premissas atuariais, incluindo a taxa de juros atuarial e as tábuas de mortalidade, dentre diversas outras, têm a sua aderência testada para garantir que representam adequadamente as ocorrências reais.

Os riscos associados aos investimentos dos recursos garantidores são permanentemente monitorados de forma a garantir o seu adequado controle. A principal peça no arcabouço que visa a mitigação dos riscos nos investimentos é a Política de Investimentos, vez que estabelece formalmente critérios, regras e procedimentos a serem observados no processo de investimentos.

As Políticas de Investimentos são elaboradas para cada Plano administrado e são aprovadas pelo Conselho Deliberativo anualmente, com vigência, projeções e metas para os próximos 5 anos.

Além de avaliar de forma detalhada o cenário econômico e o passivo do Plano, em relação aos riscos associados aos investimentos, cada Política formaliza:

- ✓ A estrutura de governança de investimentos, com destaque para a distribuição de competências e para a política de alçadas e mitigação do risco de conflito de interesses;
- ✓ O estabelecimento dos segmentos de aplicação e respectivos limites;
- ✓ A identificação dos riscos incorridos e as metodologias de apuração e controle; e,
- ✓ As regras, parâmetros e procedimentos a serem observados, com destaque para o processo de decisão de investimentos.

A CAPESESP utiliza ainda os serviços de consultoria financeira especializada para fazer a estimativa dos fluxos dos passivos e o casamento de ativos e passivos por meio de estudos de *Asset and Liability Management* – ALM, o que visa garantir a tempestiva disponibilidade de recursos para cumprimento das obrigações do Plano, isto é, mitigar o

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48acb93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fcee4c29176490f64>





risco de liquidez. No Anexo IV está sendo apresentada a Política de investimentos do PBP Multi Entes, para o período de 2022 a 2026.

Como ferramenta de controles internos, a CAPESESP conta também com o já mencionado Sistema Informatizado de Gestão Baseada em Riscos, que provê ferramentas destinadas a assegurar o cumprimento tempestivo de obrigações tanto regulamentares (externas) como internas. Todos os processos relativos às atividades assistenciais e previdenciais são executados com o uso de sistemas informatizados do tipo ERP e toda a comunicação interna e externa, de caráter institucional ou normativo, obedece a regras formais e é controlada por sistema informatizado. A execução de processos de auditoria interna e supervisão são determinados pela Presidência e conduzidos por profissionais específicos, além da auditoria externa que é realizada anualmente.

A Entidade possui e observa cuidadosamente seu Código de Ética e suas Políticas de Privacidade de Dados, de Segurança da Informação e de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo. Estes instrumentos, que são formalmente estabelecidos por decisões do Conselho Deliberativo, estão disponíveis na área de Normas Institucionais, no site da CAPESESP (<https://www.capesesp.com.br/normas-institucionais-nova>). A estrutura de integridade conta ainda com a Comissão de Ética e o Canal de Denúncias.

A avaliação dos processos de gestão de riscos e de controles internos é objeto de detalhamento na Manifestação do Conselho Fiscal que é emitida semestralmente e encaminhada para o Conselho Deliberativo da Entidade, a quem compete decidir sobre as providências que eventualmente devam ser adotadas.

## II. Qualificação e experiência da Diretoria-Executiva

Membro da Diretoria-Executiva	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica
<b>João Paulo dos Reis Neto</b>	Diretor-Presidente	31 anos	<b>1981 – 1986</b> – Graduação em Medicina – Universidade Federal do Maranhão. <b>1987 – 1990</b> – Especialização em Clínica Médica – Hospital Souza Aguiar/RJ e Cardiologia – Instituto Nacional de Cardiologia/RJ.





Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
 Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48acb93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fcee4c29176490f64>

<b>Daniela Ribeiro Lambertini</b>	Diretora de Administração	24 anos	<p><b>1990 – 1994</b> – Faculdade de Direito Paulista – Instituto Toledo de Ensino.</p> <p><b>2003</b> – Especialização em Previdência Pública – Faculdade de Direito da Universidade do Estado do Rio de Janeiro - UERJ.</p> <p><b>2004</b> – Especialização em Planos Privados de Assistência à Saúde – Faculdade de Direito da Universidade do Estado do Rio de Janeiro - UERJ.</p> <p><b>2005 a 2006</b> – Pós-graduação lato sensu em Direito Civil e Direito Processual Civil – Escola Superior de Advocacia do Rio de Janeiro - ESA/RJ.</p> <p><b>2009 a 2010</b> – Pós-graduação lato sensu em Direito Público – Universidade Gama Filho/RJ.</p>
<b>Juliana Martinho Busch</b>	Diretora de Previdência e Assistência; ARPB	10 anos	<p><b>1995 – 2000</b> – Graduação – Faculdade Técnico Educacional Souza Marques – Escola de Medicina/RJ.</p> <p><b>2001 – 2002</b> – Pós-graduação em Medicina Interna/Clínica Médica pela Universidade Federal do Rio de Janeiro.</p> <p><b>2001 – 2003</b> – Pós-graduação – Serviços de Endocrinologia do Hospital dos Servidores do Estado – Instituto de Pós-graduação Médica Carlos Chagas/RJ.</p>
<b>Flávio Teixeira Cives</b>	Diretor Financeiro; AETQ	38 anos	<p><b>1982 – 1986</b> – Graduação em Ciências Econômicas – Faculdade de Ciências Políticas e Econômicas do Rio de Janeiro.</p>

A diretoria-Executiva da CAPESESP é formada por 4 membros. Todos os Diretores Executivos são certificados pelo Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social – ICSS e foram habilitados para o exercício da função pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC. Os atuais mandatos da Diretoria findam em 2024.

A escolha do Diretor-Presidente é por eleição, realizada entre participantes e assistidos, e a posse é dada pelo Conselho Deliberativo. Os demais membros da Diretoria-Executiva passam por um processo seletivo, são indicados pelo Diretor-Presidente e nomeados pelo Conselho Deliberativo. Os certificados do ICSS e os mini currículos, que atestam a qualificação e a experiência da Diretoria-Executiva, seguem no Anexo V.

Cumprir destacar que conforme definido no cronograma das Eleições CAPESESP 2024, o Conselho Deliberativo homologou, em 16/02/2024, a inscrição da chapa “EXPERIÊNCIA,





TRABALHO E RESPONSABILIDADE NA PREPARAÇÃO DA CAPESESP PARA A PRÓXIMA DÉCADA” e considerando ter sido a única chapa inscrita para participar do pleito, após a homologação, o Conselho Deliberativo declarou a eleição de João Paulo dos Reis Neto, como Diretor-Presidente, por aclamação, dispensando o processo de votação, para exercer o mandato de **01/07/2024 a 30/06/2028**.

## 2. CONDIÇÕES ECONÔMICAS DA PROPOSTA

### I. Forma de custeio para a administração do plano por meio de taxas de administração e de carregamento.

TAXA DE CARREGAMENTO (%)	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO (%)
2,85	0,00

Observa-se que a taxa de carregamento incidirá sobre a soma das contribuições dos participantes e dos patrocinadores.

### II. Valor das despesas administrativas por ativo e por participante:

Despesas Administrativas em 2023 (A)	R\$ 3.627.878,52
Ativo Total em 31/12/2023 (B)	R\$ 700.848.543,96
Número de participantes em 31/12/2023 (C)	25.352
<b>Despesa Administrativa por Ativo (A)/(B)</b>	<b>0,52%</b>
<b>Despesa Administrativa por Participante (A)/(C)</b>	<b>R\$ 143,10</b>

Os números que comprovam as informações citadas constam do Balanço Patrimonial, disponibilizado no Anexo II, do Demonstrativo Estatístico de População e Benefícios, disponibilizado no Anexo III e da Demonstração do Plano de Gestão Administrativa – Consolidada (Anexo VI).

### III. Necessidade e a forma de eventual pagamento de aporte inicial pelo patrocinador

Não haverá necessidade de pagamento de aporte inicial.

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48acb93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fcee4c29176490f64>





### 3. PLANO DE BENEFÍCIOS

#### a) Suporte para a Implantação do Plano

##### I. Canais e recursos ofertados para a implantação do Plano e para atingimento do público-alvo e canais de comunicação e atendimento dos participantes

A CAPESESP entende que a Comunicação é uma aliada na estratégia de qualquer negócio e vital para o relacionamento da Entidade com os seus públicos de interesse, por isso, conta com uma Assessoria de Comunicação Social (ACS) que possui uma equipe interna e o apoio externo de uma agência de comunicação. Pede-se licença para apresentar integralmente as ações que visam o atingimento do público-alvo.

Integrando a estratégia de divulgação do Plano serão adotadas as seguintes ações, eventualmente com a participação do Ente Patrocinador:

- ✓ Divulgação no site da CAPESESP;
- ✓ Divulgação no site do Ente Federativo ou intranet, bem como nos demais canais de comunicação interna do Patrocinador;
- ✓ Identidade visual exclusiva - será criada uma identidade visual exclusiva para o Plano ofertado aos Entes Federativos;
- ✓ Cartilha de perguntas e respostas sobre o plano e seus benefícios - Disponível por meio físico e ou eletrônico;
- ✓ Folders de Divulgação;
- ✓ Cartazes para fixação no ambiente interno do Ente Federativo;
- ✓ Hospedagem de ambiente de acesso exclusivo os servidores de Olinda no Site da CAPESESP;
- ✓ Mensagens eletrônicas (*e-mails marketing*) criadas pela CAPESESP, a serem enviadas aos servidores pela área de gestão de pessoas do Ente Federativo;
- ✓ Contato ativo com os servidores pela Central de Relacionamento com os Associados, após formalização do termo de confidencialidade de dados pelas partes;
- ✓ Divulgação no Boletim “Conexão” – Principal informativo da CAPESESP, digital desde 2020, com periodicidade bimestral;





- ✓ Divulgação no Instagram;
- ✓ Simulador de Cálculo de Benefícios e de Contribuições disponibilizado no ambiente de rede do Patrocinador ou no *Site* da CAPESESP na internet;
- ✓ Divulgação por meio de reuniões virtuais, com apresentações sobre o Plano;

Abaixo são listados os canais de atendimento disponibilizados aos Participantes e Assistidos:

- ✓ **Telefone** – Central de Relacionamento com os Associados pelo 0800 979 6191:  
É o canal de atendimento direto aos participantes dos planos de benefícios previdenciais. Atende também aos beneficiários do Capesaúde, que é o plano de saúde gerido pela CAPESESP. Funciona 24 horas por dia, 7 dias da semana, inclusive aos sábados, domingos e feriados.
- ✓ **E-mail** – Fale com a CAPESESP: É um canal de atendimento eletrônico para obter informações, fazer sugestões, elogios ou reclamações a respeito dos serviços assistenciais e previdenciais oferecidos pela Entidade. Para utilizá-lo, basta informar os dados no formulário e encaminhar a mensagem no link [https://servicos.capesesp.com.br/fale\\_conosco/index.php](https://servicos.capesesp.com.br/fale_conosco/index.php). A resposta da Entidade é enviada diretamente para o e-mail do participante.
- ✓ **WhatsApp** – (21) 99527-1794 ou (21) 97497-2510 - A CAPESESP utiliza esta ferramenta para se comunicar com seus beneficiários, prestar informações e para responder dúvidas.
- ✓ **WhatsApp Multi Entes** – (21) 96867-3837 – Este canal de atendimento é exclusivo para os participantes e beneficiários do Plano CAPESESP Multi Entes Federativos, com o objetivo de prestar-lhes todo o atendimento necessário.
- ✓ **Plataforma digital – Aplicativo Próprio - Aplicativo mobile da CAPESESP** – Gratuito, disponível nas plataformas IOS e ANDROID, por meio do qual o participante pode acompanhar seu plano de forma rápida e segura, requerer benefícios, fazer download de formulários e envio de documentos, verificar saldos e extratos de reserva de poupança e de contribuições, dentre outros.

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48acb93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fcee4c29176490f64>





✓ **Atendimento eletrônico (chat):**

A Central de Relacionamento é acessível, também, por meio de contato online com nossos atendentes. O acesso ao canal está na página principal do site da CAPESESP ([www.capesesp.com.br](http://www.capesesp.com.br)).

✓ **Assistente Virtual (chatbot):**

Canal de autoatendimento, destinado a sanar as dúvidas mais frequentes, de forma automática. Entretanto, caso a dúvida não seja sanada, há a opção de falar com um de nossos atendentes. O acesso ao canal está na página principal do site da CAPESESP ([www.capesesp.com.br](http://www.capesesp.com.br)).

✓ **Ouvidoria:**

A Ouvidoria tem como meta a proposição da mudança nos processos internos, é ligada diretamente ao Diretor-Presidente da Entidade e trabalha de forma autônoma. Possui ação preventiva e corretiva. Este é o canal de atendimento em segunda instância para receber solicitações, sugestões e reclamações a respeito dos serviços de previdência e de assistência oferecidos pela Entidade. Pode ser acessada pelo formulário eletrônico (<https://servicos.capesesp.com.br/ouvidoria/>) ou pelo canal de voz (21) 3906-3533 (segunda-feira a sexta-feira, das 9h às 16h).

✓ **Site da CAPESESP – Serviços on line:**

A CAPESESP disponibiliza informações e serviços diretamente no seu site institucional na internet ([www.capesesp.com.br](http://www.capesesp.com.br)).

✓ **Canal de Denúncias:**

A CAPESESP disponibiliza em seu site um canal de denúncias seguro e confiável para os Participantes e Assistidos auxiliarem na identificação e solução de problemas que entendam passíveis de denúncia. Para que se sintam respaldados e seguros ao utilizar, o canal garante a autonomia, a confidencialidade e o sigilo e permite denúncias anônimas e o acompanhamento do andamento da demanda, acessível no link (<https://servicos.capesesp.com.br/atendimento/denuncia/>).

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento  
Hash SHA256 do PDF original #e8d1bd2768ba03300512d5676b2551b09f5ac4d4c48acb93054c59282e0e7994  
<https://valida.ae/dd6dd247a2f80ea131b0a94429feeb16fce4c29176490f64>





Para o atendimento institucional aos patrocinadores a CAPESESP disponibiliza a estrutura da Presidência, mais especificamente representada pelo Gabinete da Presidência que pode ser acessado pelo e-mail [presidencia@capesesp.com.br](mailto:presidencia@capesesp.com.br) e pelo telefone 21-3479-1200.

## II. Plano de Educação Previdenciária

A CAPESESP possui em seu Site uma área dedicada exclusivamente à educação financeira e previdenciária (<https://www.capesesp.com.br/educacao-financeira-e-previdenciaria>), onde são disponibilizados os seguintes conteúdos:

### Plano de Educação Previdenciária - Não contínuos

- Ciclos programados de palestras com profissionais da área de educação financeira e previdenciária, a serem ministradas em ambiente virtual próprio;
- Cursos disponíveis por tempo determinado;
- Palestras disponíveis por tempo determinado.

### Plano de Educação Previdenciária – Com duração continuada

- Informações gerais sobre o tema, periodicamente atualizadas, com temáticas específicas sobre o Plano destinado aos Entes Federativos;
- Cursos disponibilizados de forma permanente;
- Palestras acessíveis de forma permanente;
- Ferramentas relativas ao tema, como por exemplo, planilha de orçamento doméstico.

## b) Benefícios de Risco

### I. Benefícios de risco oferecidos pelo Plano

Para atender ao objeto do Edital a CAPESESP propõe a celebração de Convênio e Adesão ao Plano CAPESESP Multi Entes Federativos, estruturado na modalidade de Contribuição Definida e com a previsão de multipatrocínio, visando tornar possível o custeio administrativo baixo, de forma a privilegiar a formação de poupança dos participantes.





Além do benefício programado de aposentadoria, a ser percebido pelo Participante em forma de renda mensal não vitalícia, o Plano oferece a cobertura dos seguintes benefícios de risco:

- Benefício por Invalidez, a ser percebido pelo Participante em forma de renda mensal não vitalícia, resultante do seu saldo de contas;
- Benefício por Morte de Participante ou de Assistido, a ser percebido pelos Beneficiários do Participante ou Assistido em forma de renda mensal não vitalícia, resultante do seu saldo de contas;
- Benefício por Invalidez, a ser percebido pelo Participante em forma de renda mensal não vitalícia, resultante do seu saldo de contas acrescido de indenização paga por seguradora;
- Benefício por Morte de Participante ou de Assistido, a ser percebido pelos Beneficiários do Participante ou Assistido em forma de renda mensal não vitalícia, resultante do seu saldo de contas acrescido de indenização paga por seguradora.

Os benefícios de risco serão apurados tendo por base o montante das reservas acumuladas em nome do participante ou assistido, quando da ocorrência dos eventos de invalidez ou morte, conforme o Regulamento do Plano (Anexo VII).

Considerando que os eventos de invalidez ou morte podem vir a ocorrer em momento inicial da formação da poupança previdenciária, será facultado ao participante o custeio, por meio de contribuição específica, da Parcela Adicional de Risco a qual tem por objetivo complementar o montante existente na reserva, visando um benefício mensal maior.

A Parcela Adicional de Risco será garantida pela contratação de companhia seguradora.

#### **4. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

##### **I. Política de Investimentos, existência de perfis de investimentos e forma de gestão dos investimentos**

Uma descrição detalhada das Políticas de Investimentos foi apresentada na alínea (I), (b) 'Governança'. Pede-se licença para não repetir aqui. Apresentamos no Anexo IV a Política de investimentos do PBP Multi Entes.





Os Planos atualmente administrados pela CAPESESP não preveem a existência de perfis de investimentos. A CAPESESP tem condições de oferecer aos participantes a opção de perfis de investimentos diferenciados. Contudo, entende-se que o mais adequado é que essas possibilidades sejam apresentadas em momento posterior, que deve ser precedido de um melhor conhecimento da cultura de formação de poupança previdenciária por parte dos participantes, de forma que as opções por diferentes formas de acumulação de poupança possam ser exercidas com a adequada segurança.

A CAPESESP executa a gestão dos investimentos internamente e os resultados e todos os demais parâmetros relacionados são acompanhados pelo Comitê de Investimentos e pelos Conselhos Fiscal e Deliberativo. Os resultados são divulgados aos participantes na área de informações relativas a cada Plano, no site da Entidade e também no Relatório Anual de Atividades.

## **II. Auditoria Interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa, selo de autorregulação**

A CAPESESP possui Ouvidoria e Canal de Denúncias, como detalhado na alínea (I), (a) 'Suporte para a Implantação do Plano', no item 3. As regras de governança corporativa constam do Estatuto, dos Regimentos Internos de cada Órgão Colegiado e do Código de Ética da Entidade. Os processos de auditoria interna são determinados pela Presidência e executados por profissionais específicos. A CAPESESP se submete anualmente a auditoria externa para análise das suas demonstrações financeiras, contábeis e atuariais, além de contar com rigorosos controles internos e processo de gestão de risco. A existência de auditoria interna como instância própria é obrigatória apenas para Entidades Sistemáticamente Importantes – ESI. A Entidade não possui selo de autorregulação.

## **III. Manual de Conduta e Ética e práticas para a Mitigação de Conflitos de Interesse**

A CAPESESP possui Código de Ética e Padrões de Conduta Profissional que formaliza as práticas para mitigação de conflitos de interesses (acessível em <https://www.capesesp.com.br/normas-institucionais-nova>). As Políticas de Investimentos tratam também do tema, em relação especificamente à gestão dos investimentos.





#### **IV. Divulgação dos valores gastos com serviços de terceiros**

A CAPESESP divulga os dados dos contratos de prestação de serviços em manutenção, com a identificação do prestador, a síntese do objeto do contrato, a periodicidade do pagamento e o valor pago. As informações são apresentadas aos participantes e assistidos em área de acesso restrito do site da Entidade, conforme demonstra o Anexo VIII.

#### **V. Divulgação da remuneração dos conselheiros, dirigentes e administradores**

A Entidade não divulga de forma pública a remuneração dos conselheiros ou dirigentes, mas esses dados são contabilizados de forma separada dos demais encargos e salários.

### **DADOS DA PROPONENTE**

NOME: CAPESESP

RAZÃO SOCIAL: Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde

CNPJ Nº: 30.036.685/0001-97

ENDEREÇO COMPLETO: Avenida Marechal Câmara, 160 – 6º e 7º andares – Centro – Rio de Janeiro/RJ Cep.: 20020-080

TELEFONE: (21) 3479-1200 – R. 220

E-MAIL: dbp@capesesp.com.br

VALIDADE DA PROPOSTA: 13/11/2024

Rio de Janeiro, 13 de maio de 2024.

João Paulo dos Reis Neto  
Diretor-Presidente



## Página de assinaturas



**Joao Neto**

Signatário

### HISTÓRICO

- 13 mai 2024 14:10:26  **Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde** criou este documento. (Empresa: CAPESESP, CNPJ: 30.036.685/0001-97, E-mail: presidencia@capesesp.com.br)
- 13 mai 2024 14:31:59  **Joao Paulo dos Reis Neto** (E-mail: joapaulo@capesesp.com.br) visualizou este documento por meio do IP 187.72.101.157 localizado em Betim - Minas Gerais - Brazil
- 13 mai 2024 14:32:02  **Joao Paulo dos Reis Neto** (E-mail: joapaulo@capesesp.com.br) assinou este documento por meio do IP 187.72.101.157 localizado em Betim - Minas Gerais - Brazil

