

ANEXO III
MODELO DE PROPOSTA TÉCNICA
DO PROCESSO SELETIVO Nº 001/2024

À
Comissão de Seleção
Ref.: Processo Seletivo Nº 001/2024

Prezados Senhores,

A **MUTUOPREV ENTIDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR** domiciliada/estabelecida na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo, à rua Libero Badaró, 293, 31º andar, Conj. 31 A, Centro, CEP.: 01009-000 vem por meio desta apresentar proposta para atuar como gestor do Plano de Benefícios dos servidores do Município de Olinda.

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

1. Capacitação Técnica

a) Experiência da Entidade

- I. Informar a Rentabilidade da Acumulada nos últimos 60 meses da EFPC (veja Tabela Critérios de Auxílio Federativos ao final do documento):**

Ano	Rentabilidade a.a.
2023	11,95
2022	12,23
2021	5,47
2020	4,94
2019	9,14

Taxa acumulada no período **51,77% a.a.**

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

Ano	Ativo sob gestão em R\$ milhões
2023	171.634.952,46
2022	155.014.902,91
2021	136.228.546,85
2020	130.107.669,12
2019	121.774.353,68

III. Quantitativo de participantes da EFPC nos últimos 5 anos:

Ano	Quantidade de Participantes da EFPC
2023	10.098
2022	10.808
2021	11.423
2020	11.587
2019	12.410

b) Governança

- I. Informar a estrutura de Governança (Composição dos Órgãos Estatutários, Existência de Comitês, Comitês de Investimentos, Comitês de Planos, Processo de Gestão de Riscos e Controle Internos.

Resposta:

- **Conselho Deliberativo:** Composto por 06 (seis) membros efetivos, com respectivos suplentes, sendo 04 (quatro) indicados pelos Instituidores e 02 (dois) eleitos entre os Participantes e Assistidos, com mandato de três anos.
- **Conselho Fiscal:** Composto por 03 (três) membros efetivos, com respectivos suplentes, nomeados pelo Conselho Deliberativo, com mandato de três anos.
- **Diretoria Executiva:** Composta por 03 (três) membros indicados pelo Conselho Deliberativo, com mandato de três anos, sendo: Diretor Presidente, Diretor Financeiro, Diretor Administrativo e de Benefícios.
- **Comitê de Investimentos:** 3 membros efetivos e o Diretor Financeiro da Mutuoprev. Os Membros do Comitê de Investimentos serão indicados pela Diretoria Executiva e submetidos ao Conselho Deliberativo para deliberação.
- **Processo de Riscos e Controles Internos** - Processo conduzido por nossa Governança, Administração e outros profissionais da entidade, com o propósito de proteger o valor da entidade, contribuir para melhoria do desempenho, apoiando o alcance dos objetivos e tomada de decisões, por meio de atividades coordenadas para controlar e mitigar os riscos.

- II. Apresente a qualificação e experiência da Diretoria Executiva:

Membro da Diretoria Executiva (Nome)	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica
AETQ – Aderaldo Fandinho Carmona	Diretor Financeiro	11 anos	Graduado em Gestão Financeira; Pós graduado em Gestão Empresarial; Pós graduado em Governança no Setor Público; MBA em Administração, Finanças, e Geração

			de Valor; Pós graduado em Finanças, Investimentos e Banking.
Jarbas Antonio de Biagi	Diretor Presidente	27 anos	Graduado e Pós graduado em Direito. Presidente da Abrapp
Marcos Alexandre Tavares Pinto	Diretor Administrativo e de Benefícios	14 anos	Grad. e Pós Grad.Dir.Trab e Prev.

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.

Classe de Investidor	Despesa Administrativa/Ativo	Despesa Administrativa/ Participante
2023	0,77	130,15

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

Resposta: Sem necessidade de aporte inicial.

3. Plano de Benefícios

O Plano a ser ofertado tem seu regulamento desenvolvido e previamente aprovado pela Previc, sendo destinado aos Entes Federativos – Estados, Municípios, Distrito Federal, suas autarquias e fundações. Trata-se de um regulamento para plano de benefícios na modalidade de Contribuição Definida – CD.

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:

Resposta:

- Site: www.mutuoprev.com.br
 - WhatsApp Mutuoprev: (11) 93496-7749
 - Contatos: (11) 3244-2540 / 0800.778.2222
 - E-mail: mutuoprev@mutuoprev.com.br
 - Fale Conosco: canal para atendimento eletrônico destinado preferencialmente para aqueles que não possuem e-mail, disponível em nosso site.
 - Autoatendimento via site
 - CRM: Ferramenta de Gestão de atendimento aos clientes. Todos os canais disponíveis utilizados para comunicação com o participante, estão 100% integrados com o CRM.
 - Atendimento Presencial na sede da Entidade em São Paulo
 - Equipe treinada para esclarecimento de toda e qualquer dúvida por todas as formas de atendimento
 - Termo de Adesão ao Plano
 - Material impresso para distribuição nos setores das Prefeituras divulgando o plano e motivando a adesão
- 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:

Resposta:

- Site: www.mutuoprev.com.br
- WhatsApp Mutuoprev: (11) 93496-7749
- Contatos: (11) 3244-2540 / 0800.778.2222
- E-mail: mutuoprev@mutuoprev.com.br
- Fale Conosco: canal para atendimento eletrônico destinado preferencialmente para aqueles que não possuem e-mail, disponível em nosso site.
- Autoatendimento via site

- CRM: Ferramenta de Gestão de atendimento aos clientes. Todos os canais disponíveis utilizados para comunicação com o participante, estão 100% integrados com o CRM.
- Atendimento Presencial na sede da Entidade em São Paulo
- Equipe treinada para esclarecimento de toda e qualquer dúvida por todas as formas de atendimento
- Termo de Adesão ao Plano
- Material impresso para distribuição nos setores das Prefeituras divulgando o plano e motivando a adesão

Pelo site da Mutuoprev, no “Fale Conosco”, poderão ser feitas perguntas/questionamentos sobre previdência complementar. São disponibilizados vídeos que tratam da Educação Financeira e Previdenciária. Segue o link:

<https://www.mutuoprev.com.br/videos/>

Clipping AssPrevSite Previdência: disponível para conselheiros da entidade, bem como para Diretoria e funcionários, com envio diário das notícias e conteúdo de educação financeira e previdenciária.

b) Benefícios de Risco

- I. Informar os benefícios de Risco oferecidos pelo Plano:

Resposta:

- **Aposentadoria por invalidez:** benefício devido no caso de invalidez, devidamente comprovado pela concessão junto ao regime de previdência social ou, na falta de vinculação a regime previdenciário por meio de laudo emitido por corpo médico indicado pela entidade.
- **Pensão por morte de Participante Ativo ou Assistido:** benefício a ser recebido pelos beneficiários indicados no caso de falecimento do participante.

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 relatórios circunstanciados dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados.

Resposta:

- Política de Investimentos: Disponibilizamos a Política de investimentos.
- A existência de perfis de investimento: Adotamos perfil único de investimento, o “conservador”.
- A existência de contratos de gestão com gestores internos e externos: Aditus e Santander.
- A gestão dos investimentos é terceirizada: A gestão dos investimentos é exclusivamente terceirizada
- Caso a gestão de investimentos seja terceirizada, apresentar relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados: Há relatórios periódicos feitos pelos gestores externos apontando seus resultados. A Política de Investimentos encaminhada é aprovada pelo Conselho Deliberativo e são analisados pela Diretoria Executiva e pelo Comitê de Investimentos com base no benchmark.

A performance do gestor é analisada e nas reuniões mensais se confirma ou se revisa as diretrizes, juntamente com o Consultor Financeiro externo.

Site: www.mutuoprev.com.br

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

Resposta:

Observamos os requisitos estabelecidos em nosso Manual de Governança Corporativo, bem como os previstos no selo de autorregulação ABRAPP, Ouvidoria e Canal de Denúncias (processo de adequação em andamento).

No site da Entidade está disponível a ferramenta “Fale Conosco”, onde dúvidas, sugestões e reclamações podem ser formalizadas.

A Auditoria Interna é realizada de forma eficaz pelo Conselho Fiscal. A Entidade está descrevendo uma área interna para este fim e será enviado para aprovação do Conselho Deliberativo.

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

Resposta:

- A Entidade possui Manual de Conduta e Ética, disponível em nosso site www.mutuoprev.com.br

- Termos de Confidencialidade e utilização de ferramentas, com base legal na LGPD

- Treinamento e orientação constante dos funcionários,

- segregação de funções e acessos aos sistemas utilizados na entidade,

Secretaria de Gestão de Pessoas e Administração

- segregação das rotinas de execução e aprovação por nível hierárquico e alçadas
- Procedimentos Documentados,
- Vigilância eletrônica controle de acessos (físicos e de rede).

Quando possível, os eventuais conflitos internos são mitigados pelo colegiado da Diretoria Executiva, e os externos através de conciliação.

- 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

Resposta:

Estas informações são divulgadas em nosso Relatório Anual de Informações (RAI), produzido em conformidade com a legislação vigente (Resolução nº 32, de 4 de dezembro de 2019). Os relatórios são disponibilizados em nosso site.

Site: www.mutuoprev.com.br

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

Resposta:

Nossos Dirigentes até então não são remunerados, embora haja previsão estatutária. Caso venham a ocorrer, serão incluídas no orçamento anual, que é aprovado pelo Conselho Deliberativo. Se aprovado, será incluído e divulgado no Relatório de Atividades.

Site: www.mutuoprev.com.br

DADOS DO PROPONENTE:

NOME	Mutuoprev Entidade de Previdência Complementar
RAZÃO SOCIAL	Mutuoprev Entidade de Previdência Complementar
CNPJ Nº	12.905.021/0001-35
ENDEREÇO COMPLETO	Rua Libero Badaró, 293, 31º andar, Conj. 31 A, Centro, CEP.: 01009-000
TELEFONES	(11) 3244-2540 ou (11) 97108-0826
E-MAIL	coordenacao@mutuoprev.com.br ou marcelly@mutuoprev.com.br
VALIDADE DA PROPOSTA	90 (noventa) dias

São Paulo, 09 de maio de 2024.

Assinatura do representante legal: _____

Nome: Jarbas Antonio de Biagi

Cargo: Diretor Presidente