



Governo do Estado de São Paulo  
Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo  
Assessoria Jurídica

## PROPOSTA TÉCNICA

**Nº do Processo:** 271.00000505/2024-88

**Interessado:** Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo - PREVCOM

### PROCESSO SELETIVO Nº 01/2024

À

Comissão de Seleção

Ref.: Processo Seletivo nº 01/2024

Prezados Senhores,

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

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

### 1. CAPACITAÇÃO TÉCNICA

#### a) Experiência da Entidade

I. Informar a Rentabilidade Acumulada nos últimos 60 (sessenta) meses:

Ano	Rentabilidade a.a.
-----	--------------------

<b>2023</b>	12,33%
<b>2022</b>	8,68%
<b>2021</b>	9,31%
<b>2020</b>	8,84%
<b>2019</b>	12,70%
<b>Taxa Acumulada: %</b>	
<b>Média no Período (aritmética): % a.a.</b>	

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

<b>Ano</b>	<b>Ativo sob Gestão em R\$ milhões</b>
<b>2023</b>	3.207
<b>2022</b>	2.580
<b>2021</b>	2.216
<b>2020</b>	1.833
<b>2019</b>	1.477

**III. Quantitativo de Participantes da EFPC nos últimos 5 anos:**

<b>Ano</b>	<b>Quantidade de Participantes</b>
<b>2023</b>	49.994
<b>2022</b>	47.420
<b>2021</b>	44.499
<b>2020</b>	43.532
<b>2019</b>	40.751

*O Relatório Anual de Informações está disponível em:*

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

## **b) GOVERNANÇA**

**I. Informar a Estrutura Organizacional** da EFPC (Composição dos Órgãos Estatutários, Existência de Comitês, Comitês de Investimento, Comitês de Planos, Processo de Gestão de Riscos e Controles Internos).

A estrutura de Governança da SP-PREVCOM é composta por:

- Conselho Deliberativo;
- Conselho Fiscal;
- Diretoria Executiva;
- Comitê de Investimento;
- Comitês Gestores de planos (um Comitê Gestor por plano de benefícios, com membros indicados pelos respectivos patrocinadores);
- Conselho Consultivo (membros indicados por cada Comitê Gestor);
- Órgão de Gestão de Riscos e Mapeamento de Processos;
- Comitê de Auditoria;
- Conselho de Ética; e
- Ouvidoria.

Além dos órgãos obrigatórios (Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e a Diretoria Executiva) a entidade conta com Comitê de Investimentos, Comitês Gestores para cada Plano, Conselho Consultivo e Comitê de Auditoria.

O Comitê de Investimentos é o órgão consultivo responsável por assessorar a Diretoria Executiva na gestão econômico-financeira dos recursos administrados pela Prevcom e suas atividades são regidas pelas normas legais, pelo Estatuto Social da fundação e por Regimento Interno. Obrigatório em razão da classificação da entidade como ESI (entidade sistemicamente importante).

Cada Plano conta com seu Comitê Gestor. Os Comitês Gestores de Plano são órgãos responsáveis pela definição da estratégia das aplicações financeiras e acompanhamento dos respectivos planos de benefícios previdenciários complementares da Prevcom, observadas as diretrizes fixadas pelo Conselho Deliberativo e pela Diretoria Executiva.

O Conselho Consultivo é um órgão de assessoramento técnico ao Conselho Deliberativo, responsável por elaborar estudos para acompanhamento dos planos administrados pela Prevcom. É composto por integrantes dos Comitês Gestores.

O Comitê de Auditoria é um órgão de assessoramento vinculado ao Conselho Deliberativo, auxiliando este no monitoramento da qualidade das demonstrações financeiras, dos controles internos, da conformidade e do gerenciamento de riscos.

<b>Estrutura de Governança</b>	<b>Sim/Não</b>
Conselho Deliberativo	Sim
Conselho Fiscal	Sim
Comitê de Investimentos	Sim
Comitê de Planos	Sim
Processo de Gestão de Riscos e Controles Internos	Sim
Outros comitês ou assessoramentos: (especificar)	Sim. Conselho Consultivo, Comitê de Auditoria, Comitê de Ética e Ouvidoria

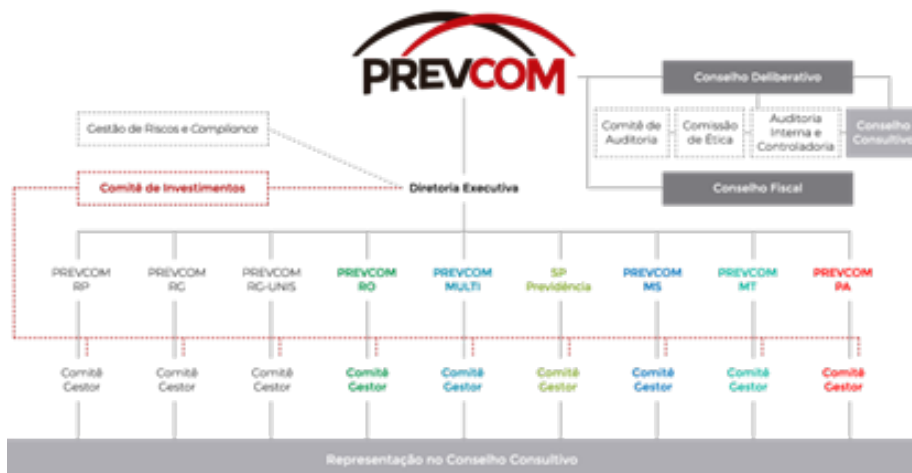
Obs.: Documentos e informações em em <https://www.prevcom.com.br/P/QuemSomos> em <https://www.prevcom.com.br/P/PlanoBeneficio> em <https://www.prevcom.com.br/P/Institucional> e <https://www.prevcom.com.br/P/Ouidoria> além <https://www.prevcom.com.br/p/ComitesGestores#PREVCOMMULTI> dos documentos apresentados.

O Estatuto Social da SP-PREVCOM está disponível em: <https://www.prevcom.com.br/p/Estatuto>

Abaixo a estrutura Organizacional da entidade:



Abaixo a Estrutura de Governança:



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

Auditoria Interna: <https://www.prevcom.com.br/Arquivo/ObterArquivo/119810>

Ouidoria: <https://www.prevcom.com.br/Artigo/1019>

Canal de Denúncias: pode ser feita pela Ouidoria (acima). A entidade conta com canal de denúncias interno.

Manual de Governança Corporativa:

<https://www.prevcom.com.br/Arquivo/ObterArquivo/66023>

Selo de Autorregulação: <https://www.prevcom.com.br/Artigo/2038>

Manual Ética/Conflitos Interesse:

II. Apresente a qualificação e experiência da Diretoria Executiva:

<b>Membro da Diretoria Executiva</b>	<b>Cargo/Função</b>	<b>Tempo de Experiência em Previdência Complementar</b>	<b>Formação Acadêmica</b>
Karina Damiano Hirano	Diretora Presidente	10 anos	Direito
Karina Marçon Spechoto Leite	Diretora de Seguridade	9 anos	Direito
Francislene Nascimento AETQ	Diretora de Investimento	6 anos	Letras e Finanças

## 2. CONDIÇÕES ECONÔMICAS DA PROPOSTA

I. Forma de custeio para a administração do Plano por meio de taxa de administração e taxa 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
<b>0% (zero)</b>	<b>0,80% (oito décimos por cento)</b>

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

<b>Despesa Administrativa/Ativo</b>	<b>Despesa Administrativa/Participante</b>
1,06%*	R\$680,98

Dados base disponíveis no Relatório Anual da Entidade, disponível em: <https://www.prevcom.com.br/P/RelatorioAnual>

\* Despesas conforme Demonstrativo Estatístico de dezembro/2023 enviado à PREVIC

III. Informar se há necessidade de eventual pagamento de aporte inicial pelo Patrocinador:

Não há necessidade de aporte inicial pelo Patrocinador.

## 3. PLANO DE BENEFÍCIOS

### a) Suporte para a Implantação do Plano

I. Informar os canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo. Listar os canais de comunicação e atendimento dos participantes:

A SP-PREVCOM possui estratégias de divulgação e o desenvolvimento de materiais e canais de comunicação personalizados, de acordo com o perfil e as características do público-alvo. Entre os materiais de divulgação destacam-se os folhetos, cartilhas, cartazes, banners, kit do participante, vídeos e e-mails informativos, além do site e do aplicativo móvel.

Os plantões e palestras de prospecção de participantes, para apresentação do plano e esclarecimento de dúvidas, são feitos por agentes capacitados e especializados.

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

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

<b>Canais e Recursos Ofertados para Implantação</b>
Telefone
Correio Eletrônico
Chat Virtual
WhatsApp
Plataforma Digital - Site
Aplicativo Móvel
Treinamento ao RH do ente
Materiais informativos (folhetos, cartilha, cartazes, banners, vídeos)
Boletins Eletrônicos
Palestras aos servidores (conforme apoio do ente)
Ouvidoria

Canais de comunicação e atendimento dos participantes:

<b>Canais e Recursos de Atendimento</b>
Telefone
Correio Eletrônico
Chat Virtual
WhatsApp
Plataforma Digital - Site
Aplicativo Móvel
Materiais informativos (folhetos, cartilha, cartazes, banners, vídeos e kit do participante)
Boletins Eletrônicos
Ouvidoria



Para documentos, cartilhas e folhetos, indicamos o endereço [www.prevcommulti.com.br](http://www.prevcommulti.com.br) e mais especificamente o [https://www.prevcommulti.com.br/Arquivo/multi\\_manualparticipante.pdf/62181](https://www.prevcommulti.com.br/Arquivo/multi_manualparticipante.pdf/62181)

II. Plano de Educação Previdenciária: Listar os canais e recursos a serem utilizados para a execução desse plano. Listar as ações de educação financeira e previdenciária, os canais e ações em curso na EFPC.

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

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

<b>Plano de Educação Previdenciária: canais e recursos</b>
Palestras on-line
Workshops on-line
Site dedicado ( <a href="http://contacomigo.prevcom.com.br">contacomigo.prevcom.com.br</a> )
Ferramentas (simulações, planilha pessoal, cartilhas, testes, entre outros)
Vídeos educativos

Live do Conta Comigo:



## b) Benefícios de Risco

I. Informar os benefícios de Risco oferecidos pelo Plano:

<b>Benefícios de Risco Ofertados</b>
Morte
Invalidez

Se houver benefícios de risco ofertado, informar seus custos e se são ofertados pela própria entidade ou por outra instituição contratada

O Plano PREVCOM MULTI oferece dois tipos de Benefícios de Risco, por Morte e por Invalidez, ambos contratados individualmente a critério de cada participante, de acordo com seu perfil e suas necessidades. São oferecidas por companhia seguradora terceirizada autorizada legalmente para este fim, conforme manda a atual legislação brasileira ao não permitir que EFPC ofereça seguros diretamente.

## 4. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES:

### a) 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, e se a gestão dos investimentos é própria ou terceirizada. Caso a gestão de investimentos seja terceirizada, informar se há relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados.



Até o momento não há perfis de investimentos, é adotada uma Política de Investimentos a todos os participantes do Plano PREVCOM MULTI. A Política de Investimentos do plano PREVCOM MULTI está disponível em: [https://www.prevcommulti.com.br/Arquivo/politica\\_investimentos\\_2022\\_multi.pdf/92319](https://www.prevcommulti.com.br/Arquivo/politica_investimentos_2022_multi.pdf/92319)

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

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

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

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

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

A SP-PREVCOM possui Comitê de Auditoria, Ouvidoria, adere ao Código AMEC - Associação de Investidores no Mercado de Capital de Princípios e Deveres dos Investidores Institucionais – Stewardship e aos Códigos de Autorregulação em Governança de Investimentos e de Autorregulação em Governança Corporativa, ambos da ABRAPP. Conta ainda com auditor interno.

A Entidade conta ainda com canal de denúncias e Manual de Governança Corporativa, este disponível em: <https://www.prevcom.com.br/P/Institucional>

Regimento Interno do COAUD:

[https://www.prevcom.com.br/Arquivo/regimento\\_interno\\_coaud\\_alterado.pdf/66351](https://www.prevcom.com.br/Arquivo/regimento_interno_coaud_alterado.pdf/66351)

A Entidade conta ainda com canal de denúncias e Manual de Governança Corporativa, este disponível em: <https://www.prevcom.com.br/P/Institucional>

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

A SP-PREVCOM possui Política de Gestão de Riscos, Política Anticorrupção, Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao

Financiamento do Terrorismo e Código de Ética e Conduta, disponíveis em:  
<https://www.prevcom.com.br/P/Institucional>

**IV.** Informar se a EFPC divulga os valores gastos com serviços de terceiros: administradores de carteira, assessoria jurídica, atuários, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes.

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

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

A remuneração dos dirigentes/administradores da SP-PREVCOM é divulgada no Portal da Transparência do Estado de São Paulo, já a remuneração dos conselheiros segue o disposto no art. 12 da Lei nº 14.653/2011.

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

#### **DADOS DA PROPONENTE:**

NOME/Razão Social:	Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo – SP-PREVCOM
CNPJ Nº:	15.401.381/0001-98
ENDEREÇO COMPLETO:	Avenida Brigadeiro Luís Antônio, 2.701 – Jardim Paulista – São Paulo - SP
TELEFONES:	11 3150-1906/1907
E-MAIL:	contato@prevcom.com.br
VALIDADE DA PROPOSTA:	A presente proposta técnica é válida por 90 (noventa) dias.

São Paulo, na data da assinatura digital.

**Karina Marçon Spechoto**

## Diretora de Seguridade



Documento assinado eletronicamente por **Karina Marçon Spechoto Leite, Diretor de Seguridade**, em 10/05/2024, às 08:37, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no [Decreto Estadual nº 67.641, de 10 de abril de 2023](#).

---



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site [https://sei.sp.gov.br/sei/controlador\\_externo.php?acao=documento\\_conferir&id\\_orgao\\_acesso\\_externo=0](https://sei.sp.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0), informando o código verificador **0027356046** e o código CRC **53518714**.

---