

ANEXO III

PROPOSTA TÉCNICA DO
PROCESSO SELETIVO Nº 001/2024

À

Comissão de Seleção - Portaria Conjunta SGPA/OLINPREV nº 01/2023
Ref.: Processo Seletivo Nº 001/2024

Prezados Senhores,

A **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA**, Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC Multipatrocinada domiciliada na cidade de Brasília, no Distrito Federal, Setor de Múltiplas Atividades Sul – SMAS Trecho 03 nº 60, conjunto 3, Bloco “E”, 4º andar – Salas 409 a 416, Edifício The Union Office, vem por meio desta apresentar proposta para atuar como gestor 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.

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	12,54%
2022	11,31%
2021	1,09%
2020	3,96%
2019	16,93%

Taxa acumulada no período**53,94 % a.a.**

Rentabilidade Anual dos planos sob gestão da Fundação Viva de Previdência (anos completos)													
Ano	Viva Pecúlio	RAI (pág)	Viva Empresarial	RAI (pág)	Viva Futuro	RAI (pág)	Anapar Prev ¹	RAI (pág)	IBAPREV ²	RAI (pág)	Viva Federativo ³	RAI (pág)	Média
2023	12,02%	68	12,36%	74	12,84%	80	12,01%	86	12,95%	92	13,03%	98	12,54%
2022	10,44%	48	11,76%	60	12,17%	72	11,93%	83			10,27%	104	11,31%
2021	1,58%	60	0,36%	67	1,33%	73							1,09%
2020	4,61%	49	2,68%	58	4,58%	67							3,96%
2019	14,51%	38	19,34%	45									16,93%
Rentabilidade Acumulada													53,94%

Nota: Foram considerados planos com rentabilidade correspondente a exercícios completos (12 meses). RAI - Relatório Anual de Informações, página ...

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

Ano	Ativo sob gestão em R\$ milhões
2023	3.009.297 Fonte: Demonstrações Contábeis 2023 - página 3
2022	2.981.129 Fonte: Demonstrações Contábeis 2022 - página 3
2021	2.939.180 Fonte: Demonstrações Contábeis 2021 - página 3
2020	2.626.062 Fonte: Demonstrações Contábeis 2020 - página 3
2019	2.927.807 Fonte: Demonstrações Contábeis 2019 - página 3

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

Ano	Quantidade de Participantes da EFPC
2023	37.276 Fonte: Demonstrações Contábeis 2023 – página 27
2022	42.588 Fonte: Demonstrações Contábeis 2022 – página 27
2021	50.073 Fonte: Demonstrações Contábeis 2021 – página 20
2020	50.866 Fonte: Demonstrações Contábeis 2020 - página 16
2019	51.066 Fonte: Demonstrações Contábeis 2019 - página 16

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.

O modelo de governança da FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA prevê em seu modelo de gestão instâncias estatutárias obrigatórias (itens 1 e 2) e estruturas complementares, com base nas melhores práticas adotadas pelo segmento, conforme segue:

1) Conselhos Deliberativo (6 membros) e Conselho Fiscal (4 membros) com mandato de 3 anos, compostos por membros eleitos por voto direto dos participantes e assistidos, a partir de critérios previstos no Estatuto da Entidade;

2) Diretoria Executiva, formada por executivos sêniores com comprovada experiência na indústria de previdência complementar e serviços financeiros, contratados a partir de processo seletivo público, conduzido por especialistas da área de *executive search* e sob estrito acompanhamento do Conselho Deliberativo da Entidade;

3) Comitê de Investimentos, formado por um Conselheiro Representante, Diretor Presidente, Diretor de Investimentos e Gerente de Investimentos, cujo regimento prevê a participação de participantes convidados, representantes dos patrocinadores/instituidores e consultorias especializadas contratadas por estes;

4) Comitê de Planos (específico por Plano), com previsão no Estatuto da Entidade,

órgão consultivo para acompanhamento e representação da diversidade de planos administrados pela Entidade, assegurando interlocução direta junta às áreas de suporte ao negócio e Diretoria e temas pertinentes ao plano e seus participantes;

5) Comitê de Ética e Conduta, que tem como principal objetivo administrar e supervisionar a aplicação e observância do Código de Ética e Conduta da Entidade, bem como recomendar, acompanhar e avaliar o desenvolvimento de ações preventivas que visem a disseminação do de uma postura ética;

6) Comitê de Inovação, que tem como objetivo monitorar as melhores práticas e tendências não apenas no segmento de fundos de pensão, mas na indústria de serviços financeiros como um todo, abrangendo previdência aberta, investimentos e seguros, além de outras indústrias, sem correlação com o segmento de fundos de pensão, mas que se caracterizam como inovadoras. Busca-se inovação em 3 esferas: inovação incremental, inovação radical e inovação disruptiva.

7) Comitê de Governança, Riscos, Compliance e Controles Internos, que é um órgão técnico consultivo, vinculado à Diretoria Executiva, com a missão de assessoramento nas decisões relativamente à gestão de governança, riscos, compliance e controles internos da entidade. É suportado pela Gerência de Governança e Controles Internos, que responde pelas atividades de Governança, Controles Internos, Compliance e Jurídico, com reporte no Diretor Presidente da Entidade. Seu papel é supervisionar os processos e rotinas da Entidade, incluindo o monitoramento de riscos (Crédito, Mercado, Liquidez, Legal/Regulatório, Operacional, Sistêmico e de Imagem).

II. Apresente a qualificação e experiência da Diretoria Executiva:

Membro da Diretoria Executiva (Nome)	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência Complementar	Formação Acadêmica
Silas Devai Júnior	Diretor Presidente e ARGR	27 anos e 5 meses de experiência, ocupando posições executivas em Entidades de previdência, atuando na condução de negócios, planejamento, execução estratégica e liderança de times multifuncionais.	Administrador de empresas, com especialização pelo CEAG/FGV e MBA em Marketing pelo IBMEC. Conselheiro certificado pela ABRAPP, ICSS e Certificação de Investimentos CPA 20 ANBIMA.
Nizam Ghazale	Diretor de Clientes e Inovação e ARPB	13 anos e 5 meses de atuação no segmento previdenciário.	Advogado, com especialização em Direito Processual Civil (Universidade Anhanguera) Dirigente certificado pela ABRAPP e ICSS.
Marcello Furlanetto	Diretor Financeiro e AETQ	38 anos e 8 meses de experiência em posições executivas nas áreas de Controle de Risco, Finanças, Tesouraria e Crédito, dos quais 5 anos como Diretor Financeiro e AETQ de EFPC's.	Economista, com mestrado em Economia (UCB), Especialista em Matemática (UNB) e MBA em Finanças (UCB).

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%	0,40% a.a.

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

Classe de Investidor	Despesa Administrativa/Ativo	Despesa Administrativa/Participante
2023	0,66%	R\$ 568,65

Fonte: Demonstrações Contábeis 2023

- Despesa Administrativa 2023: R\$ 21.197 (página 17)
- Ativo Total 2023: R\$ 3.009.297 mil (página 3)
- Participantes 2023: 37.276 (página 27)

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

As condições aqui apresentadas não consideram aporte inicial pelo Patrocinador, tomando-se como base os parâmetros constantes no Regulamento do Plano Viva Federativo, encaminhado anexo, plano específico da VIVA PREVIDÊNCIA para Entes Federativos, alinhado ao modelo padrão da PREVIC para entes federativos.

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:

- Central de Atendimento - 0800 720 5600, formada por profissionais contratados em regime CLT na Fundação Viva, especialistas em previdência, para atendimento personalizado;
- Atendimento por WhatsApp - 0800 720 5600
- Fale Conosco (site) - <https://vivaprev.com.br/fale-conosco/>
- Redes sociais e canal no YouTube;
- Campanhas de esclarecimentos virtuais;
- Campanhas de esclarecimento e presenciais, no município, com equipe especializada;
- Atendimentos individuais presenciais;
- Aplicativo para celular e Área Restrita do participante, em ambiente logado,

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 70/2024

para acesso a todas as informações do plano - <https://vivaprev.participante.com.br/estrutura#!/login>

Nosso modelo prevê diferentes canais e etapas voltadas ao processo de implantação do plano e diversos canais de relacionamento com o Participante, além das redes sociais LinkedIn, Instagram e Youtube. São representadas sinteticamente pelos itens abaixo e descritas adiante:

- Planejamento do processo de implantação (em parceria com o Patrocinador);
- Criação de peças de comunicação (multicanal);
- Desenvolvimento de página exclusiva do plano;
- Treinamento ao RH e multiplicadores;
- Criação de manual com rotinas operacionais;
- Ajuste tecnológico para atender ao plano;
- Palestras e plantões presenciais e virtuais;
- Processo de adesão online;
- Atendimento específico a níveis gerenciais;
- Campanhas e ações (pós-implantação).

O processo de implantação será liderado pela área de Negócios da Viva Previdência por meio de uma equipe formada por 12 especialistas contratados em regime CLT e prevê:

- O alinhamento de expectativas e ações entre representantes do Ente Federativo e as áreas de Negócios, Marketing e Relacionamento com o Cliente, visando adequado entendimento do perfil dos servidores frente e os objetivos do plano;
- A aproximação com o servidor desde o início do processo, estimulada por meio de comunicados através dos canais mais adequados ao público = site, e-mail, SMS e contato por especialistas;
- Desenvolvimento de página exclusiva do plano, com a identidade visual do Ente, para levar as informações mais precisas e de forma ágil aos participantes e a quem tem interesse em conhecê-lo melhor para aderir. A *landing page* do plano contará com comunicados, vantagens que o plano oferece, vídeos de educação financeira e previdenciária, investimentos, população, regulamento, cartilha, adesão online, simuladores de plano e de benefício fiscal, certificado de participante e as informações sobre patrocinadores;
- Processo de adesão online, no site da Viva Previdência, em um ambiente virtual moderno e dinâmico, com navegação funcional a todo o público envolvido.
- Aplicativo para celular, onde o participante poderá acompanhar informações como saldo e extrato de contribuições;

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 70/2024

- Palestras técnicas e plantões e atendimentos presenciais e virtuais;
- Campanhas de divulgação na implantação e pós-implantação para adesão e fomento do plano, com eventos e ações de comunicação, campanhas de alteração de percentual e de educação financeira;
- Criação de peças de comunicação digitais ou impressas, se necessário, suportadas pela área de Marketing da Viva Previdência, sem ônus para o município;
- WhatsApp;
- Fale Conosco (site);
- Treinamento ao RH e partes interessadas, abrangendo o plano e processos operacionais pertinentes ao plano.

Em termos tecnológicos, cabe ressaltar que a Viva Previdência dispõe de capacidade instalada que atende a cerca de 40.000 participantes distribuídos nacionalmente, com elevados níveis de exigência e indicadores de satisfação superiores a 90%, respaldados por pesquisas de atendimento. O sistema operacional utilizado no relacionamento com patrocinadores e participantes é de responsabilidade da Sinqia, provedora das principais soluções em uso na indústria de fundos de pensão.

Observação: *Seguem anexos exemplos de materiais usados em processos de comunicação e implantação. A esse respeito, destacamos que são documentos proprietários, fornecidos exclusivamente com o objetivo de tangibilizar nossa oferta neste processo e a divulgação ou reprodução destes só poderá ocorrer mediante autorização prévia da Viva Previdência.*

Em adição à nossa estrutura de serviços, informamos que em 09 de março de 2022 a Fundação Viva de Previdência foi a primeira entidade do setor a obter a certificação ISO 56002, cuja norma estabelece o padrão internacional do Sistema de Gestão da Inovação, estando entre as empresas mais inovadoras do mundo. Lançada em 2019, a norma apresenta sugestões e diretrizes para a construção de novidades que ofereçam também valor e não sejam apenas invenções, sendo considerada uma das normas essenciais às empresas desde a eclosão da pandemia da COVID-19. A Viva Previdência é pioneira no segmento previdenciário a conquistar a ISO 56.002, no Brasil.

No país apenas seis empresas brasileiras, de outras áreas de atuação, possuem a certificação. De acordo com a Palas Consultoria em Gestão Empresarial, consultoria brasileira de inovação e gestão pioneira dessa norma e responsável pela implementação do projeto na Viva, estima-se que aproximadamente 200 empresas tenham sido certificadas com a ISO da inovação, no mundo.



QMS Certification Services

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 70/2024

Ao patrocinador, além da estrutura até aqui descrita para os participantes, serão disponibilizados os seguintes serviços:

- Treinamento de gestores e multiplicadores da patrocinadora, que podem ser pessoas vinculadas ao setor de recursos humanos;
- Manual com rotinas operacionais do plano;
- Disponibilização de relatórios gerenciais;
- Interface de informações com consultor atuarial (quando pertinente);
- Estatísticas sobre o plano;
- Atendimento com colaborador da Gerência de Relacionamento;
- Relatórios de investimentos (mencionados em item anterior);
- Cronograma de visitas/reuniões presenciais;
- Comitê de Plano.

O Comitê de Planos permite a criação de uma régua de relacionamento específica, mediante alinhamento prévio entre as partes, na qual serão previstas as ações anteriormente descritas.

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:

Em termos de educação financeira, nosso modelo é integrado à estrutura atendimento, com destaque para os seguintes itens, adiante descritos:

- Programa Viva Educa (<https://vivaeduca.com.br/>);
- Conteúdo portal institucional (<https://vivaprev.com.br/>);
- Parcerias estratégicas;
- Redes sociais;
- E-mail educativo/SMS.
- **Viva Educa** (<https://vivaeduca.com.br/>) – programa estruturado de Educação Financeira e Previdenciária, sob liderança da área de Marketing e Produtos da entidade, que abrange temas de previdência, economia, planejamento financeiro, saúde, qualidade de vida, com o objetivo de incentivar a saúde financeira e explicar de forma didática questões previdenciárias. O Viva Educa leva ao participante de **forma contínua, entrevistas com especialistas** e apresenta a **série “De Olho nas Finanças”**, com dicas práticas de economia, e matérias sobre os planos da Viva, além de dicas de livros, sites e podcasts; leva a **Trilha de Conhecimento**, com cursos e treinamentos da área financeira. O intuito é

proporcionar educação financeira e previdenciária de modo didático, com exemplos e temas do dia a dia, visando auxiliar no sucesso do planejamento financeiro dos participantes, assim como de suas famílias.

Em complemento, os participantes recebem, mensalmente, a newsletter do programa educacional por e-mail, com as principais pautas do período, cujos temas também estão presentes nas redes sociais da Viva, por meio de posts, cards, vídeos e outras mídias.

- **Portal institucional (<https://vivaprev.com.br/>)** – Os participantes ou até mesmo quem deseja estimar como seria sua aposentadoria contam com um simulador, que aponta diversos cenários conforme as variáveis que a pessoa insere na ferramenta. Além de apresentar as soluções previdenciárias da Viva, o portal é também um canal de educação financeira e previdenciária, com conteúdo em diversos formatos: notícias, artigos, vídeos, cartilhas, perguntas e respostas e muito mais.
- **Parcerias estratégicas** – As parcerias da Viva Previdência oferecem ainda mais benefícios aos clientes, que vão muito além de visão de futuro e investimentos. Os parceiros agregam também à inovação e à Educação Financeira e Previdenciária da entidade, com serviços e conteúdo que ajudam a planejar, poupar e consumir de forma inteligente. São exemplos dessa iniciativa o programa de *Cashback* PREV4U, que possibilita compras em cerca de 350 lojas com destacada atuação no comércio eletrônico, gerando créditos em dinheiro em nome do participante no plano de previdência, na forma de contribuição voluntária.
- **Redes sociais** – De forma mais leve e descontraída, é pelas redes sociais que a Viva Previdência mais se aproxima dos participantes, atualizando sempre com informações institucionais, resultados e dicas importantes para o futuro de qualquer seguidor.
- **E-mail** – os participantes da Viva Previdência também recebem as informações da Fundação por meio de e-mail marketing. Esse canal é focado para campanhas de aproximação com o cliente, mostrando que há sempre uma equipe de especialistas disponível para atender a todos, para tirar dúvidas, atualizar o cadastro e até orientar a melhor forma de planejar o futuro, de forma personalizada.
- **SMS** – Por meio de SMS, a Viva Previdência leva também informações a praticamente todos os participantes da entidade. Além da mensagem de texto, quando necessário, os destinatários são redirecionados para acessar a íntegra de comunicados, publicações ou documentos referentes ao assunto tratado no SMS, por meio de hyperlinks. A ferramenta é uma ótima opção para o envio de mensagens curtas, lembretes, dicas de Educação Financeira e Previdenciária, que tem efeito bastante satisfatório perante os participantes.

b) Benefícios de Risco

I. Informar os benefícios de Risco oferecidos pelo Plano:

Informamos que os benefícios de risco previstos no Plano Viva Federativo cobrem, especificamente, as hipóteses de invalidez e morte do Participante, compreendendo 2 formas de cálculo de benefício para o evento invalidez e 2 formas de cálculo para o benefício para o evento morte, totalizando assim 4 alternativas para estes eventos, conforme descrito a seguir:

• Invalidez do participante:

1. Devolução integral do saldo de contas corrigido ao participante, independente da contratação de cobertura adicional junto à seguradora;
2. Devolução integral do saldo de contas corrigido ao participante (+) cobertura de invalidez contratada junto a seguradora parceira da Viva Previdência;

• Morte do participante:

1. Devolução integral do saldo de conta corrigido ao(s) beneficiário(s), independente da contratação de cobertura adicional junto à seguradora;
2. Devolução integral do saldo de conta corrigido ao(s) beneficiário(s) (+) cobertura de morte contratada junto a seguradora parceira da Viva Previdência.

Nas hipóteses de invalidez e morte acima mencionadas, contratando ou não a cobertura adicional, o participante poderá escolher como receber o benefício, que poderá ocorrer nas formas de pagamento abaixo informadas:

1. No momento do requerimento do benefício, é facultada a opção por receber até 25% do Saldo Total em pagamento único, e transformar o restante em renda;
2. O restante é pago em forma de renda, de acordo com as seguintes opções:
 - I - Renda por percentual do saldo de conta entre 0,25% e 2%, conforme opção do participante;
 - II - Renda em cotas por prazo certo de 60 meses a 360 meses, conforme opção do participante.

Após a concessão do benefício, mediante requerimento, o Assistido poderá alterar a forma de recebimento do benefício entre as opções a que se referem os itens I e II, bem como o percentual ou o prazo escolhido, no mês de junho de cada ano, para vigorar a partir do exercício seguinte.

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.

A política de investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo da Entidade para o período compreendido entre janeiro/2023 e dezembro/2027, prevê as seguintes classes de ativos, limites e benchmarks para o plano **Viva Federativo**, específico para Entes Federativos:

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	ALOCAÇÃO ALVO	LIMITES	
			INFERIOR	SUPERIOR
Renda Fixa	100%	93%	35%	100%
Renda Variável	70%	0%	0%	20%
Estruturado	20%	1%	0%	15%
Imobiliário	20%	0%	0%	10%
Operações com participantes	15%	5%	0%	10%
Exterior	10%	1%	0%	10%

Fonte e elaboração: i9Advisory Consultoria Financeira

Políticas de Investimentos dos Planos de Benefícios e PGA - 2023 a 2027

PLANO/SEGMENTO	BENCHMARK	TAXA ATUARIAL OU ÍNDICES DE REFERÊNCIAS	META DE RENTABILIDADE 2023
Viva de Previdência e Pecúlio	IPCA + taxa	IPCA + 3,72%	11,06%
Anaparprev	IPCA + taxa	IPCA + 3,70%	11,03%
Ibaprev	IPCA + taxa	IPCA + 3,60%	11,00%
Viva Empresarial	IPCA + taxa	IPCA + 3,40%	11,04%
Viva Futuro	IPCA + taxa	IPAC + 3,40%	11,01%
Viva Federativo	IPCA + taxa	IPCA + 3,40%	11,01%
PGA	% CDI	97% CDI	10,91%
Renda Fixa (Plano Pecúlio)	IPCA + taxa	IPCA + 5,17%	10,43%
Renda Fixa (Plano Anaparprev)	IPCA + taxa	IPCA + 5,09%	10,34%
Renda Fixa (Plano Ibaprev)	IPCA + taxa	IPCA + 5,07%	10,32%
Renda Fixa (Demais Planos)	IPCA + taxa	IPCA + 5,31%	10,58%
Renda Variável	% IBOV	100% IBOV	18,46%
Estruturado	% IHFA	100% IHFA	13,25%
Imobiliário	% IFIX	100% IFIX	13,58%
Operações com Participantes	Índice de Referência + spread (taxa mínima)	Meta Atuarial + spread (Plano BD)	17,49%
		Índice de Referência + spread (Planos CD)	17,49%
Exterior	% MSCI World BRL	100% MSCI World BRL	19,72%

Fonte e elaboração: i9Advisory Consultoria Financeira

Atualmente e com base nas demandas de nossos clientes, o plano Viva Federativo seguem um perfil moderado, contudo, há flexibilidade para avaliarmos a viabilidade de implantação de perfis de investimentos.

Em termos de monitoramento de riscos, a política de investimentos prevê procedimentos e critérios para avaliação dos dos riscos de investimento, com métricas para avaliação de riscos de mercado (Value-at-Risk – VaR) e Stress Test e, quando aplicável, estudos de ALM (Asset Liability Management) e ARM (Asset Risk Management), de crédito (rating das principais agências internacionais), de liquidez, legal, operacional, sistêmico e de imagem. Somam-se a esses parâmetros, a avaliação de riscos de frustração de expectativa de benefícios (para planos CD), atuarial, cibernético, fatores macroeconômicos e de política governamental, de gestão terceirizada.

Controles internos aplicados na gestão de riscos

Risco	Monitoramento	Controles adotados
Risco de Mercado	<ul style="list-style-type: none"> - Modelos de <i>VaR</i>; - Teste de <i>Stress</i>. 	<ul style="list-style-type: none"> - Controles pelos gestores exclusivos; - Relatórios de Risco; - Monitoramento dos deslocamentos e limites estabelecidos.
Risco de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> - Acompanhamento de <i>ratings</i>. 	<ul style="list-style-type: none"> - Controles pelos gestores exclusivos; - Relatórios de Risco; - Monitoramento dos limites estabelecidos e alterações de <i>rating</i>.
Risco de Liquidez	<ul style="list-style-type: none"> - Liquidez dos ativos de mercado. 	<ul style="list-style-type: none"> - Monitoramento dos prazos de resgate e carência de fundos abertos; - Após concluído o estudo de ALM a Viva Previdência extrai do referido estudo uma tabulação com a liquidez a ser requerida de forma a acompanhar a necessidade de desembolso de caixa para fins de pagamentos de benefícios.
Risco Operacional	<ul style="list-style-type: none"> - Controles Inadequados; - Falhas de Gerenciamentos; - Erros Humanos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Implementação e mapeamento de processos e rotinas de trabalho; - Adoção de práticas de governança corporativa; - Certificação dos profissionais que participam do processo de tomada de decisão dos investimentos.
Risco Legal	<ul style="list-style-type: none"> - Violação da Legislação e Políticas de Investimentos dos Planos; - Violação de Regulamentos; - Faltas em contratos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Enquadramento Legal; - Enquadramento das Políticas de Investimentos dos Planos; - Monitoramento dos limites gerais no Relatório de Controles de Investimentos; - Avaliação técnica e criteriosa de contratos com gestores e prestadores de serviço.
Risco Sistêmico	<ul style="list-style-type: none"> - Possíveis perdas causadas por problemas generalizados no mercado. 	<ul style="list-style-type: none"> - Considerar aspectos de diversificação de investimentos.

Do ponto de vista de gestão, a Fundação Viva de Previdência dispõe de sólida estrutura proprietária de investimentos, adotando em sua prática o conceito de arquitetura aberta de investimentos com 6 gestores de elevada reputação e experiência na indústria de fundos de pensão (BNP Paribas, Sul América, XP Asset, Vinci Partners, Safra e ARX), cujo relação contratual é concentrada na figura do agente custodiante/administrador, BTG Pactual, sendo interveniente a Fundação Viva de Previdência. Nessa direção e com o objetivo de maximizar oportunidades em diferentes classes de ativos, em 2021 foi introduzida a prática de FOF (Fund of Funds) refletindo as práticas mais recentes de mercado.

A contratação de gestores de investimentos, administradores e custodiantes é realizada a partir de um conjunto de regras de Governança, em geral suportadas por assessoria externa especializada em processos dessa natureza. De modo geral são seguidos critérios consagrados na indústria, que avaliam a solidez das instituições, a experiência em mandatos de gestão semelhantes (incluindo expertise em determinadas classes de ativos), classificações de risco (*rating*, conferido pelas principais agências especializadas), processos de investimento, senioridade da equipe, práticas de Compliance, adesão a códigos de autorregulação que atestem boas práticas (incluindo ASG), ética e transparência. Como praxe, a Entidade sempre opta por custodiantes não vinculados aos gestores de ativos, de modo a evitar eventuais conflitos de interesse.

A partir de um modelo de governança de investimentos consolidado (suportado por consultoria externa especializada) e expresso na política de investimentos, é realizado o acompanhamento contínuo de todos os ativos das carteiras de investimentos dos planos de benefícios administrados pela Entidade, com reporte mensal aos órgãos de

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 70/2024

governança, quais sejam o Comitê de Investimento, Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo, por meio de relatórios emitidos pela Gerência de Investimentos, pela Gerência de Administração e Finanças (área de Controle de Investimentos) e pelo Custodiante. Semestralmente e sob condução da Gerência de Investimentos é realizado um processo de avaliação de todos os fundos de investimentos exclusivos, a fim de verificar se estes cumpriram os indicadores de desempenho fixados para o período.

Caso o(s) fundo(s) de investimento(s) não tenha(m) atingido(s) as metas estabelecidas, o(s) gestor(es) pode(m): (i) ser(em) notificado(s); (ii) sofrer resgate de recursos, que serão aportados no fundo de investimento de melhor performance da categoria/segmento; e (iii) perder o mandato do fundo de investimento. O processo de avaliação dos prestadores de serviços de gestão de fundos de investimentos é de alçada do Comitê de Investimentos, formado por representantes do Ente Federativo e da área de investimentos da Viva Previdência que, destaque-se, dispõe de estrutura certificada com o selo de Autorregulação em Governança de Investimentos da ABRAPP, assegurando a aplicação das melhores práticas do setor.



Semestralmente é reportado à Diretoria e Conselho Fiscal relatório detalhado com os custos de gestão, que consta do Demonstrativo de Investimentos oficial, posteriormente publicado de forma transparente no site da Entidade. Relatórios circunstanciados (stricto sensu), normalmente são aplicáveis em situações específicas, em geral sob demanda de esclarecimentos por parte da PREVIC.

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

A Fundação Viva de Previdência possui Gerência de Governança e Controles Internos, contemplando as atividades de governança, controles internos, compliance e jurídico, estando subordinada diretamente ao Diretor Presidente da Fundação.

A entidade dispõe de manual de governança corporativa e conquistou o Selo Autorregulação em Governança Corporativa instituído pela Abrapp, Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp) e Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS), que tem por objetivo estabelecer parâmetros relativos ao tema, proporcionando referencial de boas práticas e o aperfeiçoamento da governança corporativa das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC).



É submetida anualmente à auditoria externa, conforme determinado pela legislação. Ao longo de cada exercício é definida com a auditoria externa um cronograma de acompanhamento periódico, sob liderança da área de Governança e Controles Internos.

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 70/2024

Apesar de a legislação estabelecer a necessidade de acompanhamento anual da Auditoria, a Fundação Viva de Previdência estabelece cronograma de avaliação trimestral, seguindo as melhores práticas vigentes e permitindo o monitoramento em intervalos menores, criando subsídios no controle e mapeamento de riscos para a Alta Gestão da Entidade (Conselhos Deliberativo e Fiscal e Diretoria Executiva).

A Viva Previdência dispõe de Ouvidoria, para atender a demandas de participantes e patrocinadores não cobertas pela primeira camada de atendimento, por meio de seus canais de atendimento.

As demandas são monitoradas e tratadas visando sua resolução no menor prazo possível. A esse respeito a entidade produz um relatório em base mensal, denominado “Resenha de Monitoramento das Ouvidorias”, que é encaminhado ao Diretor de Clientes, para acompanhamento e direcionamento, se necessário.

<https://vivaprev.com.br/fale-conosco/> - item específico para Ouvidoria

A entidade dispõe de canal de denúncias. O canal de denúncias é através do Comitê de Ética e Conduta (comite.etica@vivaprev.com.br), resguardando o anonimato do denunciante e o absoluto sigilo da comunicação. Em conformidade com a Resolução CNPC nº 32/2019, o Fale Conosco disponível no site da Viva Previdência possui opções específicas para encaminhamento de críticas e reclamações.

A Viva Previdência possui também o Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos da ABRAPP, assegurando a aplicação das melhores práticas do setor, citado no item anterior.



Ressalte-se que, conforme citado no item anterior, a Viva Previdência foi a primeira entidade do setor a obter o selo de certificação ISO 56002, cuja norma estabelece o padrão internacional do Sistema de Gestão da Inovação, estando entre as empresas mais inovadoras do mundo.



QMS Certification Services

Documentos sobre governança podem ser acessados em:

<https://vivaprev.com.br/documentos-institucionais/>

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

A Viva Previdência possui Código de Conduta e Ética, onde são definidas as condutas esperadas e reprovadas em situações de conflito de interesse. O Código é destinado aos conselheiros, dirigentes, trabalhadores, colaboradores, fornecedores, prestadores

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 70/2024

de serviços e agentes do mercado financeiro e de capitais.

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.

Os valores gastos com serviços de terceiros são divulgados de forma consolidada, por meio dos demonstrativos publicados no site da Viva Previdência.
<https://vivaprev.com.br/documentos-institucionais/>

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

Os valores de remuneração são divulgados de forma consolidada.
<https://vivaprev.com.br/documentos-institucionais/>

**DADOS DO
PROPONENTE:**

NOME:	Viva Previdência
RAZÃO SOCIAL:	Fundação Viva de Previdência
CNPJ Nº:	18.868.955.0001/20
ENDEREÇO COMPLETO:	Setor de Múltiplas Atividades Sul – SMAS Trecho 03, 60, conjunto 03, Bloco - "E", 4º andar – Salas 409 a 416 Ed. The Union Office – Zona Industrial – Guará CEP: 71.215-300 - Brasília – DF
TELEFONES DE CONTATO:	(61) 98118-6003 – Natália Sales (11) 99611-3263 – José Augusto Assunção
E-MAIL:	natalia.sales@vivaprev.com.br jose.augusto-externo@vivaprev.com.br negocios@vivaprev.com.br
VALIDADE DA PROPOSTA	90 dias

Assinatura do representante legal:

Nome:
Cargo:

Brasília, 13 de maio de 2024.

**Assinatura digital
Silas Devai Júnior
Diretor-Presidente**

DocuSigned by:
Silas Devai Júnior
015C55B8606A4FC...