



MUNICÍPIO DE IJUÍ
SECRETARIA MUNICIPAL DA FAZENDA
Coordenadoria de Compras, Patrimônio e Administração de Materiais – COPAM

CHAMAMENTO PÚBLICO 05/2022
TABELA DE PONTUAÇÃO

NOME DA INSTITUIÇÃO: FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA

CNPJ: 18.868.955.0001/20

ENDEREÇO: 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 Cidade: Brasília DF

TELEFONES: (61) 99634-8244- 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

Critério 1		
Ano	Rentabilidade anual (%)	Pontuação
2020	4,61	5
2019	14,51	10
2018	12,55	10
2017	16,44	15
2016	19,85	15
Acumulado		55/ 5 =11 pontos

- Caso a entidade não possua 05 anos, a média será apurada comutando somente os anos existentes.

Pontuação referente à média apurada da rentabilidade	Pontuação
Até 10%	5
De 10,01 a 15%	10
De 15,01 a 20%	15
De 20,01 a 25%	20
Acima de 25,01%	25

Critério 2		
Ano	PL sob gestão (R\$)	Pontuação
2020	2.626.062,00	6
2019	2.927.807,00	6
2018	2.891.053,00	6
2017	2.858.183,00	6
2016	2.537.986,00	6
Acumulado		30 pontos

Ativos (recursos administrados)	Pontuação
Até 100 milhões de reais	6
De 100 milhões e um centavo a 500 milhões de reais	8



MUNICÍPIO DE IJUÍ
SECRETARIA MUNICIPAL DA FAZENDA

Coordenadoria de Compras, Patrimônio e Administração de Materiais – COPAM

De 500 milhões e um centavo a 02 bilhões de reais	10
De 02 bilhões e um centavo a 15 bilhões de reais	12
Acima de 15 bilhões e um centavo de reais	14

Critério 3		
Ano	Número de Participantes	Pontuação
2020	50.866	16
2019	51.066	16
2018	51.507	16
2017	52.745	16
2016	55.098	16
Acumulado		80 pontos

Quantitativo de participantes da EFPC	Pontuação
Até 1.000	6
De 1.001 a 2.500	8
De 2.501 a 5.000	10
De 5.001 a 15.000	12
De 15.001 a 30.000	14
Acima de 30.001	16

Critério 4	
Existência de estrutura de governança Pontuação: Sim 1 - Não 0	Órgão ou processo
Sim – 1 ponto	Conselho Deliberativo
Sim – 1 ponto	Conselho Fiscal
Sim – 1 ponto	Comitê de Investimento
Sim – 1 ponto	Comitê de Planos
Sim – 1 ponto	Gestão de Riscos e Controle Interno
Sim – 1 ponto	Diretoria Executiva
Sim – 1 ponto	Transparência da Gestão
Não – 0 ponto	Ser fiscalizado pelo Tribunal de Contas ou Ministério Público
7 pontos	

Critério 5			
Membro da Diretoria Executiva	Cargo/Função	Tempo de Experiência em Previdência	Pontuação

**MUNICÍPIO DE IJUÍ****SECRETARIA MUNICIPAL DA FAZENDA**

Coordenadoria de Compras, Patrimônio e Administração de Materiais – COPAM

(nome completo)		Complementar	
Silas Devai Júnior	Diretor-Presidente	28 anos	12
Nizan Ghazale	Diretor de clientes e inovação	15 anos e 6 meses	10
Marcello Furlanetto	Diretor Financeiro e AETQ	36 anos e 7 meses	12
Acumulado:			34 Pontos

Anos de experiência comprovada (individual para cada membro da diretoria)	Pontuação
0 a 5 anos	4
De 5 anos e 1 dia a 10 anos	6
De 10 anos e 1 dia a 15 anos	8
De 15 anos e 2 dias a 20 anos	10
Acima de 20 anos e 1 dia	12

Critério 6	
Taxa de Carregamento Atual	Pontuação
0,00 %	25
Acumulado	25 Pontos

Taxa de Carregamento	Pontuação
De 6,01 % a 9 %	0
De 3,01 % a 6 %	5
De 1,01 % a 3 %	10
De 0,01 % a 1 %	15
Igual a 0 %	25

Critério 7	
Taxa de Administração Atual	Pontuação
0,50 % a.a	10
Acumulado	10 Pontos

Taxa de Administração	Pontuação
De 0,81 % a 1 %	0
De 0,61 % a 0,80 %	5
De 0,41 % a 0,60 %	10
De 0,21 % a 0,40 %	15
De 0,01 % a 0,20 %	20
De 0 % a 0,20 %	25

**MUNICÍPIO DE IJUÍ****SECRETARIA MUNICIPAL DA FAZENDA**

Coordenadoria de Compras, Patrimônio e Administração de Materiais – COPAM

Critério 8	
Percentual das despesas administrativas acumuladas em 31/12/2020 em relação ao total de ativos	Pontuação:
0,72%	10 pontos
Acumulado	10 pontos

Despesas Administrativas/Ativo	Pontuação
Acima de 1,5%	0
De 1 % a 1,49 %	5
De 0,50 % a 0,99 %	10
De 0,20 % a 0,49 %	15
Menor que 0,19 %	20

Critério 9	
Valor das despesas administrativas acumuladas em 31/12/2020 em relação ao número de participantes	Pontuação:
R\$ 369,81	20
Acumulado	20 Pontos

Despesas Administrativas/Participante	Pontuação
Acima de 2.500	0
De 2.000 a 2.499	5
De 1.500 a 1.999	10
De 1.000 a 1.499	15
Menor que 1.000	20

Critério 10	
Necessidade e a forma de eventual aporte inicial pelos Patrocinadores (sim ou não)	Pontuação:
Não	Não
Acumulado	10 pontos

Necessidade	Pontuação
Sim	0
Não	10

Critério 11	
Informar canais de recursos ofertados para implantação do Plano	1 ponto para cada canal listado
Planejamento do processo de implantação	1
Criação de peças de comunicação (multicanal)	1
Desenvolvimento de página exclusiva do plano	1

**MUNICÍPIO DE IJUÍ****SECRETARIA MUNICIPAL DA FAZENDA**

Coordenadoria de Compras, Patrimônio e Administração de Materiais – COPAM

Treinamento ao RH e multiplicadores	1
Criação de manual com rotinas operacionais	1
Ajuste tecnológico para atender ao plano	1
Palestra e plantões presenciais e virtuais	1
Processo de adesão online	1
Atendimento específico a níveis gerenciais	1
Campanha e ações (pós-implantação)	1
Acumulado	10 pontos

Critério 12	
Informar canais de recursos ofertados para a comunicação e o atendimento aos participantes	1 ponto para cada canal listado
Central de atendimento (CLT), formada por profissionais contratados em regime CLT	1
Atendimento por Whatsapp	1
Fale conosco - site	1
Comunicação por SMS	1
Aplicativo para celular	1
Palestras técnicas, plantões e atendimentos presenciais e virtuais, conduzidas por equipe própria de fomento, sob liderança da área de negócios da Viva Previdência	1
Acumulado	6 pontos

Critério 13	
Plano de Educação Previdenciária: relacionar os canais e recursos a serem utilizados para a execução deste Plano	1 ponto para cada canal listado
Programa Viva Educa (https://vivaeduca.com.br/)	1
Conteúdo portal institucional (https://vivaprev.com.br/)	1
Parcerias estratégicas	1
Redes sociais	1
E-mail educativo/SMS	1
Acumulado	5 pontos

Critério 14	
Quantidade de benefícios de risco oferecidos aos participantes	Pontuação
4 (quatro)	10
Acumulado	10 pontos

Número de benefícios de risco (não programado)	Pontuação
Nenhum benefício	0
De 1 a 2 benefícios	5
Mais de 2 benefícios	10



MUNICÍPIO DE IJUÍ
SECRETARIA MUNICIPAL DA FAZENDA
Coordenadoria de Compras, Patrimônio e Administração de Materiais – COPAM

Pontuação total da Fundação Viva de Previdência

Nº	Critério	Pontuação
1	Rentabilidade anual (%)	11
2	PL sob gestão (R\$)	30
3	Número de Participantes	80
4	Estrutura de Governança	7
5	Experiência da Diretoria Executiva	34
6	Taxa de Carregamento:	25
7	Taxa de Administração	10
8	Percentual das despesas administrativas	10
9	Valor das Despesas Administrativas / Participantes	20
10	Necessidade e a forma de eventual aporte inicial	10
11	Canais de recursos ofertados para implantação do Plano	10
12	Canais de recursos ofertados para a comunicação e o atendimento aos participantes	6
13	Plano de Educação Previdenciária: relacionar os canais e recursos a serem utilizados para a execução deste Plano	5
14	Quantidade de benefícios de risco oferecidos aos participantes	10
	Acumulado:	268

Ijuí/RS, 26 de setembro de 2022.

Rodrigo Reni Rodrigues
Presidente – Matrícula 1907484

Jussiano Regis Pacheco
Membro – Matrícula 2257467

Everton Fonseca Didolich
Membro – Matrícula 1807260 (PREVIJUÍ)

Lidiane Metrtins Zawatski Bussler
Membro – Matrícula 2798 (DEMEI)

Viviane Cristina Carré Malaquias
Membro – Matrícula 647535 (Câmara de Vereadores)

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/N° 195/2022

Brasília, 27 de julho de 2022.

Ao**Grupo de Trabalho - Portaria GP nº 66/2021, de 8 de outubro de 2021****PROCESSO DE SELEÇÃO PARA CONTRATAÇÃO DE ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR****Assunto: Chamamento Público 05/2022**

Prezados Senhores,

A **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA**, Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC Multipatrocinada, com sede na cidade de Brasília, no Distrito Federal, Setor de Múltiplas Atividades Sul – SMAS Trecho 03, conjunto 03, Bloco -“E”, 4º andar Ed. The Union Office, vem, por meio desta apresentar proposta para atuar como Gestor do Plano de Benefícios dos servidores do **MUNICÍPIO DE IJUÍ/RS**.

Inicialmente, cumpre-nos registrar nossa satisfação em participar do processo de seleção pública conduzido por este Município. Quanto ao instrumento convocatório, após análise detida da documentação e seus anexos, objetivando amplo conhecimento sobre os requisitos e condições para a elaboração da presente proposta, declaramos que a **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA** se encontra em situação regular perante o CNPJ/MF, bem como em condição normal de funcionamento junto ao órgão de fiscalização e supervisão das EFPC, Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, matrícula da EFPC nessa autarquia nº 4683, assim como não foi ou está declarada inidônea para contratar ou licitar com a Administração Pública, de qualquer esfera da federação, não foi ou está suspensa temporariamente de participação em licitação e impedida de contratar com a Administração Pública, que não está sob intervenção, dissolução, processo de intervenção ou liquidação extrajudicial.

A Proposta Técnica contendo as informações solicitadas no edital encontra-se anexa à Carta de Apresentação, assim como material institucional de nossa Entidade.

Em relação aos documentos solicitados no edital de seleção, preparamos o dossiê físico completo que segue anexo a esta Carta de Apresentação, contendo documentos institucionais e oficiais da **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA** e declaramos, sob as penas da lei e para todos os efeitos, sua veracidade e legitimidade.

Cabe destacar que o item 7.1.6 do edital, referente à Certidão Negativa de Débito em relação a tributos municipais, expedida pela Prefeitura no domicílio da proponente, não se aplica à **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA**, pois esta não possui Inscrição Municipal, sendo localizada

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 195/2022

no **Distrito Federal - DF**. Destaque-se também que as informações contábeis mencionadas na Proposta Técnica também podem ser obtidas por meio do site da PREVIC.

Sobre o item 7.1.10, relativamente ao balancete do Plano Viva Federativo, plano específico da **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA** para entes federativos, informamos que essa peça contábil ainda não está disponível, dado que o plano teve sua aprovação publicada no DOU em 31 de maio de 2022 e seu primeiro balancete será referente à competência agosto/2022. Nesse sentido, para consulta, encaminhamos os últimos balancetes dos demais planos de modalidade contribuição definida (CD) administrados pela **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDENCIA**.

Colocamo-nos à disposição para informações complementares.

Atenciosamente,

SILAS DEVAI JÚNIOR
Diretor-presidente

ASSINATURA(S) ELETRÔNICA(S)



A autenticidade do documento pode ser conferida no site:
<http://sosdocs.clouddocs.com.br/ValidarDocumento.aspx>
informando o código CRC: 78773076494335655647733D / Página 3 de 3



Assinado digitalmente por: Silas Devai Junior
, Certificado Digital: CN=SILAS DEVAI JUNIOR:11458036871, OU=(em branco), OU=RFB e-CPF A1,
OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=32371894000112, OU=VideoConferencia, O=ICP-
Brasil, C=BR Data da Assinatura: 27/07/2022 12:41:03

Brasília, 27 de julho de 2022.

CHAMAMENTO PÚBLICO 05/2022
**ANEXO I - PROPOSTA TÉCNICA PROCESSO DE SELEÇÃO PÚBLICA
AO GRUPO DE TRABALHO DE IMPLANTAÇÃO DO REGIME DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

Seleção nº 01/2021 para Contratação de Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC.

Prezados Senhores,

A **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA**, Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC Multipatrocinada, com sede na cidade de Brasília, no Distrito Federal, Setor de Múltiplas Atividades Sul – SMAS Trecho 03, conjunto 3, Bloco “E”, 4º andar – Salas 409 a 416, Edifício The Union Office, vem por meio deste apresentar a Proposta Técnica para atuar como gestor do Plano de Benefícios dos servidores públicos municipais do **Município de Ijuí/RS**. Cumpre-nos informar que examinamos atentamente o instrumento convocatório e seus anexos, inteirando-nos de todas as condições para elaboração da presente proposta.

CAPACIDADE TÉCNICA.
Experiência da Entidade

Rentabilidade da Carteira de Investimentos da EFPC em relação a todos os planos de contribuição definida para os servidores públicos efetivos geridos, demonstrando a origem da rentabilidade e a respectiva composição:

Ano	Rentabilidade anual¹ (%)
2020	4,61% (Relatório Anual de Informações, página 49)
2019	14,51% (Relatório Anual de Informações, página 36)
2018	12,55% (Relatório Anual de Informações, página 30)
2017	16,44% (Relatório Anual de Informações, página 25)
2016	19,85% (Relatório Anual de Informações, página 11)
Acumulado	88,15%

Ativo Total da EFPC (em milhões de R\$) nos últimos 5 (cinco) anos:

Ano	PL sob gestão em R\$ milhões² (%)
2020	2.626.062 Fonte: Demonstrações Contábeis 2020 - pag 3
2019	2.927.807 Fonte: Demonstrações Contábeis 2019 - pag 3
2018	2.891.053 Fonte: Demonstrações Contábeis 2018 - pag 3
2017	2.858.183 Fonte: Demonstrações Contábeis 2017 - pag 3
2016	2.537.986 Fonte: Demonstrações Contábeis 2017 - pag 3
Acumulado	Não aplicável

Quantitativo de participantes da EFPC nos últimos 5 (cinco) anos:

Ano	Número de Participantes³
2020	50.866 Fonte: Demonstrações Contábeis 2021 - pag 20
2019	51.066 Fonte: Demonstrações Contábeis 2019 - pag 16
2018	51.507 Fonte: Demonstrações Contábeis 2019 - pag 16
2017	52.745 Fonte: Demonstrações Contábeis 2017-p. 12/13
2016	55.098 Fonte: Demonstrações Contábeis 2017- pag 13
Acumulado	Não aplicável

- 1 Rentabilidade anual dos planos de contribuição definida (acumulado). A comprovação deverá ser por meio da apresentação de relatórios obrigatórios enviados à PREVIC
- 2 Comprovação através do Balanço Patrimonial.
- 3 Comprovação através de Relatório de Informações

Observação: O Plano Viva Federativo, Plano da Fundação Viva exclusivo para Entes Federativos, teve seu início de funcionamento em 2022. Dessa forma, as informações aqui apresentadas referem-se ao Plano Viva Pecúlio, plano também estruturado na modalidade de contribuição definida (CD) e que congrega em sua carteira participantes provenientes do funcionalismo público.

Governança

Informar a Estrutura de Governança (Comitês, Conselhos e Controle Interno)

Existência (sim ou não)	Órgão ou processo ⁴
Sim	Conselho Deliberativo
Sim	Conselho Fiscal
Sim	Comitê de Investimento
Sim	Comitê de Planos
Sim	Gestão de Riscos e Controle Interno
Sim	Diretoria Executiva
Sim	Transparência da Gestão
Não	Ser fiscalizado pelo Tribunal de Contas ou Ministério Público

A **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA** é fiscalizada pela PREVIC - Superintendência Nacional de Previdência Complementar, autarquia de natureza especial, dotada de autonomia administrativa e financeira e patrimônio próprio, vinculada ao Ministério da Previdência Social. A PREVIC atua como entidade de fiscalização e de supervisão das atividades das entidades fechadas de previdência complementar.

Qualificação Técnica e experiência da Diretoria Executiva:

Membro da Diretoria Executiva (nome completo)	Cargo/Função	Formação Acadêmica	Tempo de Experiência em Previdência Complementar
Silas Devai Júnior	Diretor Presidente	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.	28 anos de experiência no setor previdenciário, ocupando posições executivas em Entidades de previdência, atuando na condução de negócios, planejamento, execução estratégica e liderança de times multifuncionais.
Nizam Ghazale	Diretor de Clientes e Inovação	Advogado, com especialização em Direito Processual Civil (Universidade Anhanguera) Dirigente certificado pela ABRAPP e ICSS.	15 anos e 6 meses de atuação no segmento previdenciário.
Marcello Furlanetto	Diretor Financeiro e AETQ	Economista, com mestrado em Economia (UCB), Especialista em Matemática (UNB) e	36 anos e 7 meses de experiência em posições executivas nas áreas de Controle de Risco, Finanças, Tesouraria e

Fundação Viva de Previdência

Setor de Múltiplas Atividades Sul - SMAS, trecho 03, conjunto 03, bloco E, 4º andar, salas 409 a 416 – 70.610-053 – Brasília – DF

Página 2 de 13

	MBA em Finanças (UCB).	Crédito, dos quais 3 anos e 8 meses como Diretor Financeiro e AETQ de EFPC's
--	------------------------	---

Condições Econômicas da Proposta
Taxa de Carregamento

Taxa de Carregamento Atual
0,00%

Taxa de Administração

Taxa de Administração Atual
0,50% a.a.

Percentual das despesas administrativas acumuladas em 31/12/2020 em relação ao total de ativos

Percentual das despesas administrativas acumuladas em 31/12/2020 em relação ao total de ativos
0,72%

Valor das despesas administrativas acumuladas em 31/12/2020 em relação ao número de participantes

Valor das despesas administrativas acumuladas em 31/12/2020 em relação ao número de participantes
R\$ 369,81

Fonte: Demonstrações Contábeis 2020-2021 – Ativo Total página 3 e Despesas Administrativas, página 11

Necessidade e a forma de eventual aporte inicial pelos Patrocinadores

Necessidade e a forma de eventual aporte inicial pelos Patrocinadores (sim ou não)
As condições aqui apresentadas <u>não consideram aporte inicial pelo Patrocinador</u> , tomando-se como base os parâmetros considerados no Regulamento do plano Viva Federativo, encaminhado anexo, alinhado ao modelo padrão da Previc para entes federativos.

Forma do aporte, se necessário, o valor R\$: Não aplicável

Plano de Benefícios
Suporte para a implantação do plano – canais de recursos ofertados para a implantação do Plano

⁴ Comprovação através do Estatuto ou outros documentos necessários

Informar canais de recursos ofertados para implantação do Plano

Nosso modelo prevê 10 diferentes canais e etapas voltadas ao processo de implantação do plano, representadas sinteticamente pelos itens abaixo, descritas adiante:

- Planejamento do processo de implantação;
- 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;

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 196/2022

- 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;
- 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 ao 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 50.000 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

Carta/Fundação Viva/ Diretoria Executiva/Nº 196/2022

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

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.

Suporte para implantação do plano – canais de recursos ofertados para a comunicação e o atendimento dos participantes

Informar canais de recursos ofertados para a comunicação e o atendimento aos participantes

Será disponibilizada uma estrutura multicanal para atendimento e relacionamento com o Participante, conforme descrição abaixo:

- Central de atendimento (CLT), formada por profissionais contratados em regime CLT;
- Atendimento por Whatsapp;
- Fale Conosco – site;

- Comunicação por SMS;
- Aplicativo para celular;
- Palestras técnicas, plantões e atendimentos presenciais e virtuais, conduzidas por equipe própria de fomento, sob liderança da área de negócios da Viva Previdência.

Suporte para implantação do plano – Plano de Educação Previdenciária

Plano de Educação Previdenciária: relacionar os canais e recursos a serem utilizados para a execução deste Plano

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 a 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. Outro exemplo de parceria que prioriza a educação financeira é através da **Órama Investimentos**, através do qual os participantes podem acessar opções diferenciadas para seus investimentos fora do plano de previdência. Por fim, através do **Banco Original** o participante Viva poderá acessar produtos e serviços bancários com vantagens e diferenciais.

- **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.

Benefícios de Risco – Quantidade de benefícios de risco oferecidos aos participante

Os benefícios de risco oferecidos pela Viva Previdência oferecem coberturas para as hipóteses de invalidez e morte do participante e abrangem as seguintes alternativas:

- **Invalidez do participante:**
 1. Devolução integral do saldo de contas corrigido ao participante;
 2. Devolução integral do saldo de contas corrigido ao participante (+) cobertura de invalidez contratada junto a seguradora parceira da Viva;
- **Morte do participante:**
 3. Devolução integral do saldo de conta corrigido ao(s) beneficiário(s);
 4. Devolução integral do saldo de conta corrigido ao(s) beneficiário(s) (+) cobertura de morte contratada junto a seguradora parceira da Viva.

Nessas alternativas, destaque-se, há a opção de recebimento dos benefícios de risco de acordo com as seguintes formas de pagamento:

1. No momento do requerimento do benefício, é facultada a opção por receber até 25% do Saldo Total em pagamento único;
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%; II - Renda em cotas por prazo certo de 60 meses a 360 meses.

2. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES SOBRE A EFPC

2.1 Informar a Política de Investimentos da Entidade Fechada de Previdência Complementar para planos de benefícios autorizados e aprovados pela PREVIC para entes federativos, 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, informar a existência de relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metas ou descumprimento de cláusulas contratuais, além da 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/2022 e dezembro/2026, prevê as seguintes classes de ativos, limites e benchmarks para os produtos de seu

portfólio:

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	ALOCAÇÃO ALVO	LIMITES	
			INFERIOR	SUPERIOR
Renda Fixa	100%	71%	35%	100%
Renda Variável	70%	15%	0%	20%
Estruturado	20%	10%	0%	15%
Imobiliário	20%	0%	0%	10%
Operações com participantes	15%	0%	0%	10%
Exterior	10%	4%	0%	10%

Fonte e elaboração: Luz Soluções Financeiras

PLANO/SEGMENTO	BENCHMARK	META DE RENTABILIDADE	RETORNO NOMINAL ESPERADO - 2022
Viva de Previdência e Pecúlio	INPC + taxa	INPC + 2,67%	8,76%
AnaparPrev	INPC + taxa	INPC + 2,42%	8,21%
Viva Empresarial	INPC + taxa	INPC + 2,42%	8,21%
Viva Futuro	INPC + taxa	INPC + 2,42%	8,21%
PGA	% CDI	97% CDI	8,25%
Renda Fixa	INPC + taxa	INPC + 2,67% (Plano Pecúlio)	8,76%
		INPC + 2,42%	8,21%
Renda Variável	% IBrX	100% IBrX	26,83%
Estruturado	% IHFA	100% IHFA	12,79%
Imobiliário	% IFIX	100% IFIX	12,24%
Operações com Participantes	Índice de Referência + spread (taxa mínima)	Índice de Referência + 1% aa (Plano CD)	9,21%
		Meta atuarial + 1% aa (Plano BD)	9,76%
Exterior	% MSCI World BRL	100% MSCI World BRL	17,75%

Fonte e elaboração: Luz Soluções Financeiras

Atualmente e com base nas demandas de nossos clientes, os planos da Viva Previdência 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 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	- Modelos de <i>VaR</i> ; - Teste de <i>Stress</i> .	- Controles pelos gestores exclusivos; - Relatórios de Risco; - Monitoramento dos deslocamentos e limites estabelecidos.
Risco de Crédito	- Acompanhamento de <i>ratings</i> .	- Controles pelos gestores exclusivos; - Relatórios de Risco; - Monitoramento dos limites estabelecidos e alterações de <i>rating</i> .
Risco de Liquidez	- Liquidez dos ativos de mercado.	- 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	- Controles Inadequados; - Falhas de Gerenciamentos; - Erros Humanos.	- 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	- Violação da Legislação e Políticas de Investimentos dos Planos; - Violação de Regulamentos; - Faltas em contratos.	- 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	- Possíveis perdas causadas por problemas generalizados no mercado.	- 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 7 gestores de elevada reputação e experiência na indústria de fundos de pensão (Banco do Brasil, BNP Paribas, Itaú, Icatu Vanguarda, Safra, Sul América e ARX. 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 esposto 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 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*), via de regra são aplicáveis em situações específicas, em geral sob demanda de esclarecimentos por parte da PREVIC.

2.2 Informar se a Entidade Fechada de Previdência Complementar possui auditoria interna, ouvidoria, manual de governança corporativa, selo de autorregulação.

A Viva Previdência possui Coordenação de Controles Internos e Compliance e Coordenação Jurídica e é submetida anualmente à auditoria externa.

O canal de denúncias da Viva Previdência é via 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 possui opções específicas para encaminhamento de críticas e reclamações.

A Viva Previdência possui em sua estrutura uma Coordenação de Governança e RH, responsável pelos normativos internos de governança e encontra-se em desenvolvimento a estruturação do Portal de Governança, que será disponibilizado no site da Entidade.

A Entidade é certificada com o Selo de Governança em Investimentos – ICSS-Abrapp.

2.3 Informar se possui Manual de Conduta e Ética e as práticas para a Mitigação de Conflito de Interesses.

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 de serviços e agentes do mercado financeiro e de capitais.

2.4 Informar se a Entidade Fechada de Previdência Complementar divulga os valores gastos com serviços de terceiros: administradores de carteira, assessoria jurídica, atuários, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes (Transparência), através do fornecimento de link do endereço dos dados, para consulta.

Os valores gastos com serviços de terceiros são divulgados de forma consolidada, por meio dos demonstrativos publicados no site da Viva Previdência.

Fonte: RAI 2021 – página 86 – Desesas Administrativas

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

2.5 Informar se a Entidade Fechada de Previdência Complementar divulga a remuneração dos conselheiros, dirigentes e administradores consolidada e individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários, através do fornecimento de link do endereço dos dados, para consulta.

Os valores de remuneração são divulgados de forma consolidada.

Fonte: RAI 2021 – página 86 – Desesas Administrativas

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

2.6 Informar as etapas da Implementação do Plano.

Conforme descrito anteriormente no item “Suporte para a implantação do plano – canais de recursos ofertados para a implantação do Plano”, nosso modelo prevê 10 diferentes canais e etapas voltadas ao processo de implantação do plano, representadas sinteticamente pelos itens abaixo:

- Planejamento do processo de implantação;
- 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).

2.7 Informar o Regulamento dos planos autorizados e aprovados pela PREVIC para entes federativos e seus procedimentos de autorização.

O **Plano VIVA FEDERATIVO**, plano específico para Entes Federativos, cujo regulamento integra a documentação relativa a este edital, foi aprovado pela PREVIC – Superintendência Nacional de Previdência Complementar por meio da Portaria PREVIC/DILIC nº 518, publicada no DOU de 31 de maio de 2022, CNPB número 2022.0013-38 (anexa), com vigência a partir de 24 de março de 2022. O regulamento segue o modelo padrão da PREVIC de planos para Entes Federativos.

2.8 Informar a compatibilidade do Sistema das Patrocinadoras com a Entidade de Previdência Complementar.

A Viva Previdência oferecerá suporte técnico para adequação ou compatibilidade entre os sistemas informatizados utilizados pela conveniada e o ente federativo conveniente, a fim de viabilizar a troca eletrônica de informações necessárias à operacionalização do plano de benefícios, inclusive suportando os investimentos considerados necessários para atender ao Regulamento do Plano.

2.9 Adequar-se à Legislação de Proteção de Dados (LGPD).

A **FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA** está em condição regular frente às exigências impostas pela Lei Geral de Proteção de Dados. Visando assegurar total aderência à norma, a entidade contratou uma consultoria especializada em serviços de mapeamento de processos e sistemas que tratam de dados pessoais, de forma a assegurar as melhores práticas em termos de segurança da informação, privacidade, processamento e proteção de dados sensíveis. Esse processo originou diversas ações em áreas chave da entidade, sob condução da área interna da Fundação de Controles Internos e Compliance, com supervisão do nível estatutário (diretoria e conselho), conforme descrito abaixo:

- Revisão de contratos (confidencialidade de dados / adequação aos padrões de proteção de dados);
- Elaboração da Norma de Segurança da Informação – NSI;
- Criação do termo de consentimento e revogação do uso de imagem;
- Adequação da Norma Gerencial – recrutamento e seleção - adequação do item guarda de currículos;
- Elaboração da Cartilha Viva – LGPD, para todos os colaboradores;
- Curso LGPD para colaboradores (disseminação da cultura da proteção de dados no âmbito de toda a entidade);
- Criação do canal de tratamento de incidentes (NSI);
- Descrição dos procedimentos dos controles de acesso físico e biométrico (NSI);
- Relatório de monitoramento TI (ataques cibernéticos);
- Indicação DPO (Encarregado de dados);
- Termo de uso de cookies.

DADOS DA 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) 99634-8244 – 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

Brasília, 27 de julho de 2022.

Assinatura do representante legal:	Assinatura digital
Nome:	Silas Devai Júnior
Cargo:	Diretor-Presidente
	FUNDAÇÃO VIVA DE PREVIDÊNCIA

ASSINATURA(S) ELETRÔNICA(S)



A autenticidade do documento pode ser conferida no site:
<http://sosdocs.clouddocs.com.br/ValidarDocumento.aspx>
informando o código CRC: 5164444E4C4933727835553D / Página 14 de 14



Assinado digitalmente por: Silas Devai Junior
, Certificado Digital: CN=SILAS DEVAI JUNIOR:11458036871, OU=(em branco), OU=RFB e-CPF Al,
OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=32371894000112, OU=VideoConferencia, O=ICP-
Brasil, C=BR Data da Assinatura: 27/07/2022 12:45:03