

GRUPO DE TRABALHO PARA A INSTITUIÇÃO DA PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR NO MUNICÍPIO DE CHAPECÓ-SC
PROCESSO DE SELEÇÃO Nº 001/2021 - SFA

Às 8h do dia 29 de novembro de 2021, às 17h do dia 1º de dezembro de 2021 e às 17h do dia 6 de dezembro de 2021, reuniu-se o Grupo de Trabalho para instituição da previdência complementar no Município de Chapecó-SC, designado pelo Decreto nº 40.671, de 7 de maio de 2021 para proceder a análise e julgamento dos documentos de habilitação apresentados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar no processo de seleção nº 001/2021 - SFA - Apresentação das Propostas por Entidades Fechadas de Previdência Complementar, interessadas em administrar plano de benefícios previdenciários dos servidores da administração direta e indireta do Poder Executivo e do poder Legislativo do Município de Chapecó. Presente também, Cláudia Fernanda Iten, Assessora Jurídica da ASSIMPASC.

Aberta a sessão o Grupo de Trabalho abriu os envelopes das propostas das EFPC's, analisou a regularidade jurídica, regularidade fiscal e trabalhista e qualificação técnica e constatou-se que as EFPC's atendem ao edital. Na análise da qualificação técnica, o grupo de trabalho registra que as EFPC's apresentaram regularmente conforme exigida em edital.

Diante do exposto o Grupo de Trabalho decide habilitar as seguintes entidades BB PREVIDÊNCIA; MONGERAL AEGON FUNDO DE PENSÃO; FUNDAÇÃO SANEPAR – FUSAN.

Analisou as propostas apresentadas pela EFPC's conforme constante no Anexo III e IV do Edital de Seleção.

Após análise da documentação e propostas técnicas, a classificação ficou assim definida:


Classificação	Entidade	Pontuação
1º	MONGERAL AEGON FUNDO DE PENSÃO	76,50
2º	FUNDAÇÃO SANEPAR DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL	74,90
3º	BB PREVIDÊNCIA	73,70



O relatório individualizado integra o anexo da presente ata.

A comissão concede o prazo de 05(cinco) dias úteis, isto é, de **13 de dezembro à 17 de dezembro de 2021** para, desejando, apresentação de recurso contra a decisão proferida nesta Ata.

Não estiveram presentes nas reuniões os membros: Maysa Rocco Stainsack, Odirlei Giaretta e Luana Karine Nunes.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a Sessão e redigida a presente Ata, que vai assinada pelos membros do Grupo de Trabalho. Chapecó, 6 de dezembro de 2021.


Juliana Reche

Rosângela Ferronato


Sônia Portella da Silva

Daniela Regina Moratelli Cunha


Deise Fazzioni

Raquel Maleski de Conto

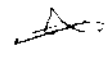



Cláudia Fernana Iten
Assessora Jurídica da ASSIMPASC

Grupo de Trabalho – Processo de Seleção N. 001/2021 – SFA
 Análise das Propostas das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPPC
 Base: ANEXO IV – Ponderação dos Questões para Avaliação das Propostas

Entidade: **MONGERAL AEGON FUNDO DE PENSÃO**

AVALIAÇÃO PROPOSTA TÉCNICA

	Pontos		Pontos Obtidos																									
1. ASPECTOS TÉCNICOS DA PROPOSTA	25		22																									
EXPERIÊNCIA DA ENTIDADE																												
1. RENTABILIDADE ACUMULADA DOS ÚLTIMOS 60 MESES		Inferior ao índice do INPC Igual ao INPC ou superior até o limite de 149,99% do INPC Igual a 150% do INPC ou superior	INPC																									
Utilizando a média publicada no anúncio da PREVIC que aponta a rentabilidade média em 5,5% para planos de Contribuição Definida. Verifica-se a rentabilidade anual, onde para cada ano em que a rentabilidade superou o índice INPC consideram-se 1 ponto, e mais 1 ponto adicional para cada ano que a rentabilidade superou em 150% o índice do INPC	10	0 ponto 1 ponto 2 pontos	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">5,45%</td> <td style="width: 15%;">4,48%</td> <td style="width: 15%;">3,43%</td> <td style="width: 15%;">2,07%</td> <td style="width: 15%;">6,58%</td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: center;">RENTABILIDADE</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1,31%</td> <td style="text-align: center;">14,97%</td> <td style="text-align: center;">8,42%</td> <td style="text-align: center;">12,27%</td> <td style="text-align: center;">17,85%</td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: center;">PONTUAÇÃO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> </table>	5,45%	4,48%	3,43%	2,07%	6,58%	RENTABILIDADE					1,31%	14,97%	8,42%	12,27%	17,85%	PONTUAÇÃO					0	2	1	2	2
			5,45%	4,48%	3,43%	2,07%	6,58%																					
			RENTABILIDADE																									
			1,31%	14,97%	8,42%	12,27%	17,85%																					
			PONTUAÇÃO																									
0	2	1	2	2																								
2020	2019	2018	2017	2016																								
100,67 milhões	97,23 milhões	86,51 milhões	78,67 milhões	65,96 milhões																								
2020	2019	2018	2017	2016																								
5 ANOS				5																								
Avaliar a variação do ativo no período apresentado, onde a pontuação será atingida totalmente quanto a variação positiva maior a 10%.	05	<input checked="" type="checkbox"/> Atende <input type="checkbox"/> Não Atende	5																									





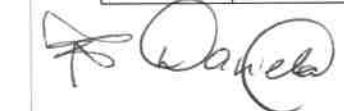





3. QUANTITATIVO DE PARTICIPANTES DA EFPC DOS ÚLTIMOS 5 ANOS	Avaliar o número médio de participantes no período em análise, onde a pontuação será atingida totalmente quando a média atingir o número de 1.000 participantes	05	<input checked="" type="checkbox"/> Atende <input type="checkbox"/> Não Atende	2020	2019	2018	2017	2016	5
				3.134	3.267	3.500	3.520	3.579	

GOVERNANÇA

1. ESTRUTURA DE GOVERNANÇA	Para cada item da estrutura será pontuado 0,5 ponto, no critério de atende ou não atende o item.	03	<input checked="" type="checkbox"/> Composição dos órgãos Estatutários <input checked="" type="checkbox"/> Comitês de Investimento <input checked="" type="checkbox"/> Comitês de Planos <input checked="" type="checkbox"/> Processo de Gestão de Riscos <input checked="" type="checkbox"/> Controle Interno	3
2. QUALIFICAÇÃO DA DIRETORIA EXECUTIVA	Formação acadêmica mínima exigida e graduação de nível superior, obtendo a metade da pontuação deste item. A outra metade dos pontos totais, serão concedidas considerando quando a formação acadêmica.	01	<input checked="" type="checkbox"/> Superior – 0,5 pontos <input checked="" type="checkbox"/> Especialização – 0,5 pontos	1
3. EXPERIÊNCIA DA DIRETORIA EXECUTIVA	Será avaliada a experiência em previdência complementar onde 10 anos ou mais corresponde ao total de pontos.	01	<input checked="" type="checkbox"/> Atende <input type="checkbox"/> Não Atende	1

2. ASPECTOS ECONÔMICOS DA PROPOSTA		55		36,5
1. TAXA DE CARREGAMENTO	Utilizados os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a taxa de carregamento média (e a comparação entre as propostas) em 3,02%, será considerado 50% atingido quando os valores apresentados estiverem na média definida, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	12,5	0% - 12,5 pontos De 0,01% até 1% - 10 pontos De 1,01% até 2% - 8 pontos De 2,01% até 3% - 6 pontos De 3,01% até 4% - 4 pontos Igual ou superior a 5% - 0 pontos	Taxa de Carregamento
				0%
2. TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	Utilizado os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a taxa de administração média de		0% - 12,5 pontos De 0,01 até 0,10% - 10 pontos De 0,11 até 0,20% - 8 pontos	Taxa de Administração





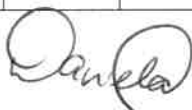
	0,28%, será considerado 50% atingido quando os valores apresentados estiverem na média definida, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	12,5	De 0,21 até 0,30% - 6 pontos De 0,31 até 0,40% - 4 pontos Igual ou superior a 0,5% - 0 pontos	0,35	4
3.	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR ATIVO	10	Menor que a média e inferior a 0,29% 10 pontos Igual a média 5 pontos Maior que a média (acima que 0,31%) 0 pontos	Despesa/ativo 0,57%	0
4.	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR PARTICIPANTE	10	Até 568,50 - 10 pontos De 568,51 a 1.137,00 - 5 pontos Acima 1.137,01 - 0 pontos	Despesas/per capita 182,00	10
5.	NECESSIDADE DE APORTE INICIAL DO PATROCINADOR	10	() SIM (X) NÃO	Aporte Inicial Não há	10
	Será analisada a necessidade, sim ou não, de aporte por parte do patrocinador, onde não é o atingimento da totalidade dos pontos. Ainda será critério de desempate aquele que apresentar o menor valor. Serão aceitos aportes iniciais apenas na forma de adiantamento da taxa de administração (adiantamento das contribuições).				

3. ASPECTOS RELATIVOS AO PLANO DE BENEFÍCIOS		10		8,4
SUPORTE PARA IMPLEMENTAÇÃO				
1.	CANAIS E RECURSOS OFERTADOS PARA IMPLANTAÇÃO DO PLANO	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2
2.	CANAIS E RECURSOS A SEREM UTILIZADOS PARA EXECUÇÃO DO PLANO	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2
	Os canais ofertados são suficientes para implementação, divulgação e resolução rápida e eficaz da implantação do Plano.			
	Os canais ofertados são suficientes para a implementação, divulgação e resolução rápida e eficaz de execução do plano e ainda se a EFPC oferece ações de educação financeira e			

Handwritten signature: Daniela

	previdenciária.		
BENEFÍCIOS DE RISCO			
1.	RISCOS OFERECIDOS PELO PLANO		
	A EFPC oferece cobertura a quais Benefícios de Risco: como a morte, a invalidez, a doença ou a reclusão. Avaliado 0,8 pontos para cada modalidade de benefício coberto.	04	<input checked="" type="checkbox"/>) Morte <input checked="" type="checkbox"/>) Invalidez <input type="checkbox"/>) Doença <input type="checkbox"/>) Reclusão <input checked="" type="checkbox"/>) Outros
	Avalia a responsabilidade de pagamento do benefício, onde a cobertura seja por meio de empresa seguradora pontos atingidos, caso a cobertura seja pelo fundo não atende	02	<input checked="" type="checkbox"/>) cobertura por seguradora (atende) <input type="checkbox"/>) cobertura pelo fundo (não atende)
			2

4. ASPECTOS COMPLEMENTARES DA PROPOSTA			
1.	POLÍTICA DE INVESTIMENTO DA EFPC	02	9,6
	(I) Existência de perfis de investimentos, a existência de contratos de gestão com gestores internos e externos. Critérios atende ou não Atende	01	<input checked="" type="checkbox"/>) Atende <input type="checkbox"/>) Não atende
	(II) Se a gestão dos investimentos é terceirizada, se há relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metade ou descumprimentos de cláusulas contratuais e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados. Critério Atende e Não Atende.	01	<input checked="" type="checkbox"/>) Atende <input type="checkbox"/>) Não atende
2.	PROGRAMA DE INTEGRIDADE DA EFPC	04	
	(III) Avaliar se a EFPC possui auditoria interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa, selo de autorregulação. Avaliado 0,4 por critério	02	1,6
	(IV) Avaliar se a EFPC possui Manual de Conduta Ética e as práticas para a Mitigação de Conflitos de Interesse. Critério Atende ou não Atende.	02	<input checked="" type="checkbox"/>) Atende <input type="checkbox"/>) Não atende
3.	TRANSPARÊNCIA NOS CONTRATOS E DESPESAS DA	02	2

	EFPC		
	(V) Avalia a EFPC divulgada os valores gastos com serviços de terceiros, administradores de carteira, assessoria jurídica, atuário, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes. Critério Atende ou não Atende.	01	(X) Atende () Não atende
	(VI) Avalia a EFPC divulgada os valores gastos com serviços de terceiros, administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários. Critério Atende ou não Atende.	01	(X) Atende () Não atende
4.	APRESENTAÇÃO DA CARTEIRA ABERTA DE INVESTIMENTOS DA EFPC	02	
	Análise da aderência a política de investimentos, enquadramentos e ações de regularização. Critério Atende, Atende Parcialmente ou Não Atende.	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%
	TOTAL MÁXIMO DE PONTOS	100	
			76,50

Chapecó-SC, 06 de Dezembro de 2021.

Juliana Rê

[Assinatura]

[Assinatura]

Carla

[Assinatura]

Grupo de Trabalho – Processo de Seleção N. 001/2021 – SFA
 Análise das Propostas das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC
 Base: ANEXO IV – Ponderação dos Questões para Avaliação das Propostas

Entidade: FUNDAÇÃO SANEPAR DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

AValiação PROPOSTA TÉCNICA

	Pontos		Pontos Obtidos	
1. ASPECTOS TÉCNICOS DA PROPOSTA	25		23	
EXPERIÊNCIA DA ENTIDADE				
1. RENTABILIDADE ACUMULADA DOS ÚLTIMOS 60 MESES	10	Inferior ao índice do INPC Igual ao INPC ou superior até o limite de 149,99% do INPC Igual a 150% do INPC ou superior	8	
Utilizando a média publicada no anúncio da PREVIC que aponta a rentabilidade média em 5,5% para planos de Contribuição Definida. Verifica-se a rentabilidade anual, onde para cada ano em que a rentabilidade superou o índice INPC consideram-se 1 ponto, e mais 1 ponto adicional para cada ano que a rentabilidade superar em 150% o índice do INPC	0 ponto		0	
	1 ponto		2	
	2 pontos		2	
	RENTABILIDADE		5,45%	4,48%
	PONTUAÇÃO		3,43%	2,07%
		6,58%	6,58%	
		6,65%	13,95%	
		10,26%	11,33%	
		17,88%	17,88%	
		1,808 milhões	1,766 milhões	
		1,572 milhões	1,460 milhões	
		1,363 milhões	1,363 milhões	
2. ATIVO TOTAL DA EFPC (R\$/MILHÕES) DOS ÚLTIMOS 5 ANOS	05	<input checked="" type="checkbox"/> Atende <input type="checkbox"/> Não Atende	5	
Avaliar a variação do ativo no período apresentado, onde a pontuação será atingida totalmente quanto a variação positiva maior a 10%.				






3. QUANTITATIVO DE PARTICIPANTES DA EFPC DOS ÚLTIMOS 5 ANOS	Avaliar o número médio de participantes no período em análise, onde a pontuação será atingida totalmente quando a média atingir o número de 1.000 participantes	05	<input checked="" type="checkbox"/> Atende <input type="checkbox"/> Não Atende	2020	2019	2018	2017	2016	5
				9.943	9.447	9.474	9.491	9.547	

GOVERNANÇA

1. ESTRUTURA DE GOVERNANÇA	Para cada item da estrutura será pontuado 0,5 ponto, no critério de atende ou não atende o item.	03	<input checked="" type="checkbox"/> Composição dos órgãos Estatutários <input checked="" type="checkbox"/> Comitês de Investimento <input checked="" type="checkbox"/> Comitês de Planos <input checked="" type="checkbox"/> Processo de Gestão de Riscos <input checked="" type="checkbox"/> Controle Interno	3
2. QUALIFICAÇÃO DA DIRETORIA EXECUTIVA	Formação acadêmica mínima exigida e graduação de nível superior, obtendo a metade da pontuação deste item. A outra metade dos pontos totais, serão concedidas considerando quando a formação acadêmica.	01	<input checked="" type="checkbox"/> Superior – 0,5 pontos <input checked="" type="checkbox"/> Especialização – 0,5 pontos	1
3. EXPERIÊNCIA DA DIRETORIA EXECUTIVA	Será avaliada a experiência em previdência complementar onde 10 anos ou mais corresponde ao total de pontos.	01	<input checked="" type="checkbox"/> Atende <input type="checkbox"/> Não Atende	1





2. ASPECTOS ECONÔMICOS DA PROPOSTA		55		33,5	
1. TAXA DE CARREGAMENTO	Utilizados os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a taxa de carregamento média (e a comparação entre as propostas) em 3,02%, será considerado 50% atingido quando os valores apresentados estiverem na média definida, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	12,5	0% - 12,5 pontos De 0,01% até 1% - 10 pontos De 1,01% até 2% - 8 pontos De 2,01% até 3% - 6 pontos De 3,01% até 4% - 4 pontos Igual ou superior a 5% - 0 pontos	Taxa de Carregamento 3%	6
2. TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	Utilizado os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a taxa de administração média de 0,28%, será considerado 50% atingido quando os valores apresen-		0% - 12,5 pontos De 0,01 até 0,10% - 10 pontos De 0,11 até 0,20% - 8 pontos De 0,21 até 0,30% - 6 pontos	Taxa de Administração 12,5	12,5

Handwritten signature: Daniela

Handwritten initials and signature

	tados estiverem na média definida, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	12,5	De 0,31 até 0,40% - 4 pontos Igual ou superior a 0,5% - 0 pontos	0	
3.	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR ATIVO	10	Menor que a média e inferior a 0,29% Igual a média Maior que a média (acima que 0,31%)	Despesa/ativo 0,42%	0
	Utilizados os valores médios apresentados (e a comparação entre as propostas) será considerado 50% atingido quando os valores apresentados estiverem na média definida de 0,30%, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	10 pontos 5 pontos 0 pontos			
4.	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR PARTICIPANTE			Despesas/per capita	
	Utilizados os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a despesas per capita média em R\$ 1.137,00.	10	Até 568,50 – 10 pontos De 568,51 a 1.137,00 – 5 pontos Acima 1.137,01 – 0 pontos	765,07	5
5.	NECESSIDADE DE APORTE INICIAL DO PATROCINADOR			Aporte Inicial	
	Será analisada a necessidade, sim ou não, de aporte por parte do patrocinador, onde não é o atingimento da totalidade dos pontos Ainda será critério de desempate aquele que apresentar o menor valor. Serão aceitos aportes iniciais apenas na forma de adiantamento da taxa de administração. (adiantamento das contribuições).	10	() SIM (X) NÃO	Não há	10

3. ASPECTOS RELATIVOS AO PLANO DE BENEFÍCIOS		10		8,4
SUPORTE PARA IMPLEMENTAÇÃO				
1.	CANAIS E RECURSOS OFERTADOS PARA IMPLANTAÇÃO DO PLANO Canais ofertados são suficientes para implementação, divulgação e resolução rápida e eficaz da implantação do Plano.	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2
2.	CANAIS E RECURSOS A SEREM UTILIZADOS PARA EXECUÇÃO DO PLANO Os canais ofertados são suficientes para a implementação, divulgação e resolução rápida e eficaz de execução do plano e	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2

 Daniela

	ainda se a EFPC oferece ações de educação financeira e previdenciária.		
--	--	--	--

BENEFÍCIOS DE RISCO

1.	RISCOS OFERECIDOS PELO PLANO		
	A EFPC oferece cobertura a quais Benefícios de Risco: como a morte, a invalidez, a doença ou a reclusão. Avaliado 0,8 pontos para cada modalidade de benefício coberto.	04	(X) Morte (X) Invalidez () Doença () Reclusão (X) Outros
	Avalia a responsabilidade de pagamento do benefício, onde a cobertura seja por meio de empresa seguradora pontos atingidos, caso a cobertura seja pelo fundo não atende	02	(X) cobertura por seguradora (atende) () cobertura pelo fundo (não atende)

4. ASPECTOS COMPLEMENTARES DA PROPOSTA

1.	POLÍTICA DE INVESTIMENTO DA EFPC	10	10
	(I) Existência de perfis de investimentos, a existência de contratos de gestão com gestores internos e externos. Critérios atende ou não Atende	02	(X) Atende () Não atende
	(II) Se a gestão dos investimentos é terceirizada, se há relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metade ou descumprimentos de cláusulas contratuais e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados. Critério Atende e Não Atende.	01	(X) Atende () Não atende

2. PROGRAMA DE INTEGRIDADE DA EFPC

	(III) Avaliar se a EFPC possui auditoria interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa, selo de autorregulação. Avaliado 0,4 por critério	04	(X) auditoria interna (X) ouvidoria (X) canal de denúncias (X) manual de governança corporativa (X) selo de autorregulação	2
	(IV) Avaliar se a EFPC possui Manual de Conduta Ética e as práticas para a Mitigação de Conflitos de Interesse. Critério Atende ou não Atende.	02	(X) Atende () Não atende	2

3. TRANSPARÊNCIA NOS CONTRATOS E DESPESAS DA

02	02	
-----------	-----------	--

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature that appears to be "Daniela".

EFPC			
(V) Avalia a EFPC divulgada os valores gastos com serviços de terceiros, administradores de carteira, assessoria jurídica, atuário, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes. Critério Atende ou não Atende.	01	(X) Atende () Não atende	1
(VI) Avalia a EFPC divulgada os valores gastos com serviços de terceiro, administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários. Critério Atende ou não Atende.	01	(X) Atende () Não atende	1
4. APRESENTAÇÃO DA CARTEIRA ABERTA DE INVESTIMENTOS DA EFPC	02		
Análise da aderência a política de investimentos, enquadramentos e ações de regularização. Critério Atende, Atende Parcialmente ou não Atende.	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2
TOTAL MÁXIMO DE PONTOS	100		74,90

Chapecô-SC, 06 de Dezembro de 2021.

Juliana Pdt

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

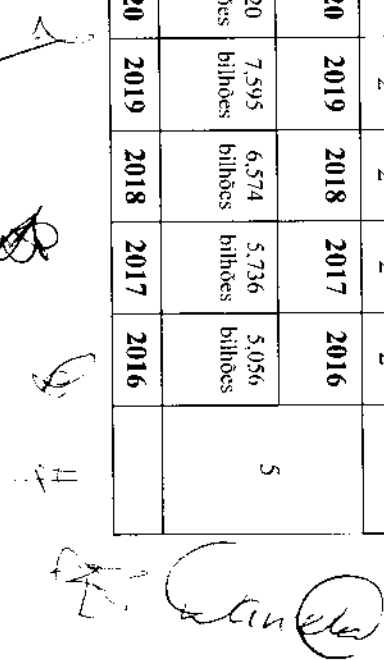
Grupo de Trabalho – Processo de Seleção N. 001/2021 – SFA
 Análise das Propostas das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC
 Base: ANEXO IV – Ponderação dos Questitos para Avaliação das Propostas

Entidade: **BB PREVIDÊNCIA**

AVALIAÇÃO PROPOSTA TÉCNICA

		Pontos							Pontos Obtidos											
1. ASPECTOS TÉCNICOS DA PROPOSTA		25							24											
EXPERIÊNCIA DA ENTIDADE																				
1. RENTABILIDADE ACUMULADA DOS ÚLTIMOS 60 MESES			INPC																	
Utilizando a média publicada no anúncio da PREVIC que aponta a rentabilidade média em 5.5% para planos de Contribuição Definida. Verifica-se a rentabilidade anual, onde para cada ano em que a rentabilidade superou o índice INPC consideram-se 1 ponto, e mais 1 ponto adicional para cada ano que a rentabilidade superar em 150% o índice do INPC		10	Inferior ao índice do INPC 0 ponto			Igual ao INPC ou superior até o limite de 149,99% do INPC 1 ponto			Igual a 150% do INPC ou superior 2 pontos											
			5,45%			4,48%			3,43%			2,07%			6,58%					
			RENTABILIDADE			7,55%			16,32%			11,10%			12,30%			18,99%		
			PONTUAÇÃO			1			2			2			2			2		
2. ATIVO TOTAL DA EFPC (R\$/MILHÕES) DOS ÚLTIMOS 5 ANOS		05	(X) Atende () Não Atende			2020			2019			2018			2017			2016		
Avaliar a variação do ativo no período apresentado, onde a pontuação será atingida totalmente quanto a variação positiva maior a 10%.						9,520 bilhões			7,595 bilhões			6,574 bilhões			5,736 bilhões			5,056 bilhões		
3. QUANTITATIVO DE PARTICIPANTES DA EFPC DOS						2020			2019			2018			2017			2016		

9


 H

ÚLTIMOS 5 ANOS								
Avaliar o número médio de participantes no período em análise, onde a pontuação será atingida totalmente quando a média atingir o número de 1.000 participantes	05	(X) Atende () Não Atende	175.7 28	152.7 37	138.7 18	126.0 79	109.5 76	5

GOVERNANÇA

1. ESTRUTURA DE GOVERNANÇA Para cada item da estrutura será pontuado 0,5 ponto, no critério de atende ou não atende o item.	03	(X) Composição dos órgãos Estatutários (X) Comitês de Investimento (X) Comitês de Planos (X) Processo de Gestão de Riscos (X) Controle Interno						3
2. QUALIFICAÇÃO DA DIRETORIA EXECUTIVA Formação acadêmica mínima exigida e graduação de nível superior, obtendo a metade da pontuação deste item. A outra metade dos pontos totais, serão concedidas considerando quando a formação acadêmica.	01	(X) Superior – 0,5 pontos (X) Especialização – 0,5 pontos						1
3. EXPERIÊNCIA DA DIRETORIA EXECUTIVA Será avaliada a experiência em previdência complementar onde 10 anos ou mais corresponde ao total de pontos.	01	(X) Atende () Não Atende						1

2. ASPECTOS ECONÔMICOS DA PROPOSTA	55							32,50
1. TAXA DE CARREGAMENTO								
Utilizados os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a taxa de carregamento média (e a comparação entre as propostas) em 3,02%, será considerado 50% atingido quando os valores apresentados estiverem na média definida, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	12,5	0% - 12,5 pontos De 0,01% até 1% - 10 pontos De 1,01% até 2% - 8 pontos De 2,01% até 3% - 6 pontos De 3,01% até 4% - 4 pontos Igual ou superior a 5% - 0 pontos					0%	12,5
2. TAXA DE ADMINISTRAÇÃO								
Utilizado os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a taxa de administração média de		0% - 12,5 pontos De 0,01 até 0,10% - 10 pontos De 0,11 até 0,20% - 8 pontos					Taxa de Administração	

Handwritten signatures and initials:
 A
 R
 D
 #
 R
 Daniela

	0,28%, será considerado 50% atingido quando os valores apresentados estiverem na média definida, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	12,5	De 0,21 até 0,30% - 6 pontos De 0,31 até 0,40% - 4 pontos Igual ou superior a 0,5% - 0 pontos	0,50	0
3.	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR ATIVO	10	Menor que a média e inferior a 0,29% Igual a média Maior que a média (acima que 0,31%)	Despesa/ativo	0
	Utilizados os valores médios apresentados (E A COMPARAÇÃO ENTRE AS PROPOSTAS) será considerado 50% atingido quando os valores apresentados estiverem na média definida de 0,30%, sendo majorado ou reduzido conforme evolução.	10 pontos 5 pontos 0 pontos		0,33%	
4.	DESPESAS ADMINISTRATIVAS POR PARTICIPANTE			Despesas/per capita	
	Utilizados os valores médios apresentados e publicado no anuário 2020 da PREVIC que aponta a despesas per capita média em R\$ 1.137,00.	10	Até R\$ 568,50 - 10 pontos De R\$ 568,51 a 1.137,00 - 5 pontos Acima R\$ 1.137,01 - 0 pontos	R\$ 179,46	10
5.	NECESSIDADE DE APORTE INICIAL DO PATROCINADOR			Aporte Inicial	
	Será analisada a necessidade, sim ou não, de aporte por parte do patrocinador, onde não é o atingimento da totalidade dos pontos Ainda será critério de desempate aquele que apresentar o menor valor. Serão aceitos aportes iniciais apenas na forma de adiantamento da taxa de administração (adiantamento das contribuições).	10	() SIM (X) NÃO	Não há	10

3. ASPECTOS RELATIVOS AO PLANO DE BENEFÍCIOS		10		7,6
SUPORTE PARA IMPLEMENTAÇÃO				
1.	CANAIS E RECURSOS OFERTADOS PARA IMPLANTAÇÃO DO PLANO	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2
	Canais ofertados são suficientes para implementação, divulgação e resolução rápida e eficaz da implantação do Plano.			
2.	CANAIS E RECURSOS A SEREM UTILIZADOS PARA EXECUÇÃO DO PLANO	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2
	Os canais ofertados são suficientes para a implementação, divulgação e resolução rápida e eficaz de execução do plano e ainda se a EFPC oferece ações de educação financeira e			

Handwritten signature: Daniel

Handwritten marks and signatures at the bottom of the page.

previdenciária.

BENEFÍCIOS DE RISCO

1. RISCOS OFERECIDOS PELO PLANO			
A EFPC oferece cobertura a quais Benefícios de Risco: como a morte, a invalidez, a doença ou a reclusão. Avaliado 0,8 pontos para cada modalidade de benefício coberto.	04	(X) Morte (X) Invalidez () Doença () Reclusão () Outros	1,6
Avalia a responsabilidade de pagamento do benefício, onde a cobertura seja por meio de empresa seguradora pontos atingidos, caso a cobertura seja pelo fundo não atende	02	(X) cobertura por seguradora (atende) () cobertura pelo fundo (não atende)	2

4. ASPECTOS COMPLEMENTARES DA PROPOSTA

4. ASPECTOS COMPLEMENTARES DA PROPOSTA		10	9,6
--	--	----	-----

1. POLÍTICA DE INVESTIMENTO DA EFPC		02	
(I) Existência de perfis de investimentos, a existência de contratos de gestão com gestores internos e externos. Critérios Atende ou não Atende	01	(X) Atende () Não atende	1
(II) Se a gestão dos investimentos é terceirizada, se há relatório circunstanciado dos gastos, acompanhamento da qualidade com metade ou descumprimentos de cláusulas contratuais e avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados. Critério Atende e Não Atende.	01	(X) Atende () Não atende	1
2. PROGRAMA DE INTEGRIDADE DA EFPC		04	
(III) Avaliar se a EFPC possui auditoria interna, ouvidoria, canal de denúncias, manual de governança corporativa, selo de autorregulação. Avaliado 0,4 por critério	02	(X) auditoria interna (X) ouvidoria (X) canal de denúncias (X) manual de governança corporativa () selo de autorregulação	1,6
(IV) Avaliar se a EFPC possui Manual de Conduta Ética e as práticas para a Mitigação de Conflitos de Interesse. Critério Atende ou não Atende.	02	(X) Atende () Não atende	2
3. TRANSPARÊNCIA NOS CONTRATOS E DESPESAS DA EFPC		02	

[Handwritten signatures and initials]

	(V) Avalia a EFPC divulgada os valores gastos com serviços de terceiros, administradores de carteira, assessoria jurídica, atuário, auditoria independente, consultorias, contadores e outros considerados relevantes. Critério Atende ou não Atende.	01	(X) Atende () Não atende	1
	(VI) Avalia a EFPC divulgada os valores gastos com serviços de terceiros, administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários. Critério Atende ou não Atende.	01	(X) Atende () Não atende	1
4.	APRESENTAÇÃO DA CARTEIRA ABERTA DE INVESTIMENTOS DA EFPC	02		
	Análise da aderência a política de investimentos, enquadramentos e ações de regularização. Critério Atende, Atende Parcialmente ou não Atende.	02	(X) atende 100% () atende parcialmente 50% () não atende 0%	2
	TOTAL MÁXIMO DE PONTOS	100		73,70

Chapeco-SC, 06 de Dezembro de 2021

Suliana Rê

Hos

Daniel

7