

**ANEXO IV**  
**MODELO PROPOSTA TÉCNICA**

À Comissão do Processo de Seleção nº 01/2025,

Nos termos do Edital de Abertura do Processo de Seleção nº 01/2025, a \_\_\_\_\_ (entidade fechada de previdência complementar - EFPC), vem, por meio desta, apresentar proposta para atuar como administradora da parte a ser cindida, patrocinada pela Finep, do Plano de Previdência Complementar – PPC, estruturado na modalidade de benefício definido - BD, bem como do futuro Plano de Benefícios Previdenciários a ser instituído, na modalidade de contribuição definida – CD, exclusivo para os empregados da Financiadora de Estudos e Projetos – Finep, mediante resposta aos quesitos abaixo.

**BLOCO 1**  
**CONDIÇÕES ECONÔMICAS DA PROPOSTA TÉCNICA E CUSTEIO, CAPACITAÇÃO TÉCNICA E GESTÃO DE INVESTIMENTOS**

**1.1 Condições Econômicas da Proposta Técnica**

**1.1.1** Ciente de que a Finep deseja receber uma proposta em que todos os custos de administração, sem exceção, sejam custeados via taxa de administração, informar qual a taxa a ser cobrada para a administração, bem como o valor de despesas anuais que a EFPC prevê para a administração do PPC e futuro Plano CD:

Plano	Taxa de Administração (% a.a.)	Despesas anuais (R\$)
PPC		
Plano CD		

**1.2 Custeio, Capacitação Técnica e Gestão de Investimentos**

**1.2.1** Informar a rentabilidade líquida acumulada dos últimos 5 anos dos planos BD sob sua gestão:

Ano	Rentabilidade (a.a.)
2020	
2021	

Ano	Rentabilidade (a.a.)
2022	
2023	
2024	
Taxa acumulada no período (a.a.)	

**1.2.2 Informar a rentabilidade líquida acumulada dos últimos 5 anos dos planos CD sob sua gestão:**

Ano	Rentabilidade (a.a.)
2020	
2021	
2022	
2023	
2024	
Taxa acumulada no período (a.a.)	

**1.2.3 Informar a rentabilidade líquida acumulada dos últimos 5 anos de todos os planos sob sua gestão:**

Ano	Rentabilidade (a.a.)
2020	
2021	
2022	
2023	
2024	
Taxa acumulada no período (a.a.)	

Para viabilizar a conferência dos números apresentados nas tabelas dos itens 1.2.1, 1.2.2 e 1.2.3, enviar os Relatórios Anuais de Informações dos últimos 5 exercícios ou outro documento que permita verificar as rentabilidades informadas.

**1.2.4 Informar a Despesa per capita - Relatório Despesas Administrativas PREVIC:**

Despesas per capita: \_\_\_\_\_

**1.2.5 Informar a Despesa/Ativo total - Relatório Despesas Administrativas PREVIC:**

Despesas/Ativo Total (%): \_\_\_\_\_

**1.2.6 O custeio administrativo dos planos de previdência complementar está completamente isento de influências decorrentes da administração de plano assistencial porventura gerido pela EFPC? (Caso a EFPC não administre plano assistencial, o que torna o quesito não aplicável, assinalar “sim”).**

☐ Sim ☐ Não

**1.2.7 A EFPC poderá implantar o Plano CD da Finep com oferecimento de perfis de investimento?**

☐ Sim ☐ Não

**1.2.8 A EFPC possui metodologia formal de avaliação de risco x retorno?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, favor enviar o documento que materializa essa metodologia formal de avaliação.

**1.2.9 A EFPC adota método(s) para avaliar, para cada plano, o gerenciamento entre ativos e passivos (*Cash Flow Matching*, *ALM* etc)?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, favor enviar o documento que materializa a adoção do respectivo método de gerenciamento entre ativos e passivos.

**1.2.10 A EFPC possui uma estrutura de gestão de riscos de investimentos com independência em relação às instâncias decisórias de investimento (incluindo o fato de o Administrador Responsável pela Gestão de Riscos não ser o próprio AETQ)?**

☐ Sim ☐ Não

**1.2.11 Informar a metodologia de rateio das despesas administrativas por planos sob sua gestão:**

**1.2.12 Informar o diferencial da EFPC que pode ser ofertado à Finep no que tange ao custeio e à gestão de investimentos:**

**1.2.13 Ciente dos atuais investimentos do PPC, que serão migrados para a nova EFPC como se encontram, já que a FINEP responde por cerca de 95% do PPC, discorra sobre a estrutura de investimentos da EFPC (equipe e prestadores de serviço) e sobre a capacidade de administrar cada um dos segmentos de aplicação atualmente existentes no PPC:**

**BLOCO 2**  
**GOVERNANÇA, INTEGRIDADE E TRANSPARÊNCIA**

**2.1 Tendo em vista as características do PPC/Finep e a criação do novo Plano CD, informar o percentual de membros titulares do Conselho Deliberativo da EFPC que a Finep terá prerrogativa de indicar, considerando-se, para tal, o total de membros do Conselho, compreendendo tanto os indicados quanto os eleitos:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

**2.2 Tendo em vista as características do PPC/Finep e a criação do novo Plano CD, informar o percentual de membros titulares do Conselho Fiscal da EFPC que a Finep terá prerrogativa de indicar, considerando-se, para tal, o total de membros do Conselho, compreendendo tanto os indicados quanto os eleitos:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

**2.3 A partir do momento em que o participante realiza uma contribuição ao Plano CD a ser implantado, informar a quantidade de dias após o recebimento desse valor pela EFPC ele poderá visualizar essa contribuição em seu extrato de contribuições:**

Quantidade de dias: \_\_\_\_\_

**2.4 Informar a quantidade de autos de infração a EFPC ou seus administradores/colaboradores foram intimados nos últimos 5 anos:**

Quantidade: \_\_\_\_\_

**2.5 Informar o percentual de membros da Diretoria Executiva da EFPC com certificação em investimentos aceita pela Previc dentro da validade:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

**2.6 Informar o percentual de membros da Diretoria Executiva da EFPC com qualquer certificação (inclusive de investimentos) aceita pela Previc dentro da validade:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

**2.7 Informar o percentual de membros do Conselho Deliberativo da EFPC com certificação em investimentos aceita pela Previc dentro da validade:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

**2.8 Informar o percentual de membros do Conselho Deliberativo da EFPC com qualquer certificação (inclusive de investimentos) aceita pela Previc dentro da validade:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

**2.9 Informar o percentual de membros do Conselho Fiscal com certificação em investimentos aceita pela Previc dentro da validade:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

**2.10 Informar o percentual de membros do Conselho Fiscal da EFPC com qualquer certificação (inclusive de investimentos) aceita pela Previc dentro da validade:**

Percentual (%): \_\_\_\_\_

Para viabilizar a verificação das respostas dadas nos itens 2.5 a 2.10, enviar um quadro que demonstre os dirigentes certificados e não certificados, bem como enviar os certificados daqueles que os tiverem.

**2.11A EFPC possui Comitê de Investimentos?**

☐ Sim ☐ Não

**2.12 A EFPC possui Área de Controle interno?**

☐ Sim ☐ Não

**2.13 A EFPC possui Auditoria interna?**

☐ Sim ☐ Não

**2.14 A EFPC possui Área Jurídica interna?**

☐ Sim ☐ Não

**2.15 A EFPC possui Área atuarial interna?**

☐ Sim ☐ Não

Para viabilizar a verificação das respostas dadas nos itens 2.11 a 2.15, enviar o organograma da EFPC.

**2.16 A EFPC possui condições de estruturar um Comitê específico para os Planos da Finep, onde os assuntos relacionados aos Planos passariam à sua submissão previamente ao Conselho Deliberativo?**

☐ Sim ☐ Não

**2.17 A EFPC possui Manual de Governança corporativa ou documento similar?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar o respectivo Manual.

**2.18 A Finep, enquanto patrocinadora, terá acesso, mediante demanda, a informações detalhadas (ou seja, em nível analítico, e não somente informações consolidadas) sobre gastos com serviços de terceiros, tais como administradores de carteira, assessoria jurídica, auditoria independente, consultorias e outros considerados relevantes?**

☐ Sim ☐ Não

**2.19 A Finep, enquanto patrocinadora, terá acesso, mediante demanda, a informações detalhadas (ou seja, em nível analítico, e não somente informações consolidadas) sobre remuneração e outras despesas incorridas com diretores, conselheiros e outros administradores da EFPC?**

☐ Sim ☐ Não

**2.20 A EFPC poderá entregar, anualmente, para a Finep um Relatório de Avaliação do fiel cumprimento das normas de transparência constantes da Resolução CNPC nº 32/2019 (ou outra que venha a substituí-la)?**

☐ Sim ☐ Não

**2.21 A EFPC possui Canal Formal de Denúncias? Referimo-nos, aqui, a um Canal exclusivamente dedicado ao tema, que não se confunde com o canal de atendimentos da EFPC.**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar evidências da existência do Canal.

**2.22 A EFPC possui Manual de Ética e Conduta ou documento similar?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar o respectivo Manual ou documento similar.

**2.23 A EFPC possui Comitê de Ética?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar o Regimento ou documento constitutivo do respectivo Comitê.

**2.24 A EFPC possui Ouvidoria?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar evidências da existência da Ouvidoria.

**2.25 A EFPC poderá entregar, anualmente, para a Finep um Relatório de Avaliação do fiel cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados?**

☐ Sim ☐ Não

**2.26 O Conselho Deliberativo da EFPC já aprovou a sua Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar a respectiva Política.

**2.27 A EFPC possui política formal ou documento similar de gestão de riscos operacionais?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar a respectiva Política ou documento similar.

**2.28 A EFPC possui política de segurança da informação ou documento similar, abrangendo prevenção e resposta a incidentes cibernéticos, proteção de sistemas críticos e integridade das informações institucionais?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar a respectiva Política ou documento similar.

**2.29 A EFPC adota plano de continuidade de negócios para assegurar a manutenção dos serviços essenciais em caso de falhas ou eventos críticos?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar a respectiva Política ou documento similar.

**2.30 Ciente de que o prazo final de adaptação do regulamento do Plano de Gestão Administrativa – PGA à Resolução CNPC nº 62/2024 expira em março de 2026, mas sabendo ser um diferencial positivo a antecipação do cumprimento dessa obrigação legal, indaga-se se a EFPC já realizou a adaptação do regulamento do PGA à Resolução CNPC nº 62/2024?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar o Regulamento do PGA e a respectiva ata de aprovação do Conselho Deliberativo.



**2.31 No último Relatório Semestral de Controles Internos aprovado pelo Conselho Fiscal da EFPC, já foi abordada a obrigação que consta do art. 16 da Resolução CNPC nº 62/2024?**

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for “sim”, enviar o Relatório Semestral de Controles Internos e a respectiva ata de aprovação do Conselho Fiscal.

**2.32 Informar as regras da EFPC para indicação dos membros da Diretoria Executiva:**

**2.33 Informar o diferencial da EFPC que pode ser ofertado à Finep no que tange à governança:**

**BLOCO 3**  
**ESTRUTURA DE ATENDIMENTO E EXPERIÊNCIA TÉCNICA**

**3.1 A EFPC poderá entregar, anualmente, um relatório com uma avaliação dos custos e da qualidade dos serviços terceirizados que contrata e que interferirão nas despesas dos planos da Finep?**

☐ Sim ☐ Não

**3.2 A EFPC promoverá programa de Educação Financeira e Previdenciária junto aos participantes do PPC e ingressantes no novo CD?**

☐ Sim ☐ Não

**3.3 O simulador a ser disponibilizado para os participantes do Plano CD apresentará uma projeção do comportamento do benefício (se crescente, decrescente ou estável) após a concessão?**

☐ Sim ☐ Não

**3.4 Informar os canais de comunicação que estarão à disposição dos participantes:**

**3.5 Informar os canais de comunicação que estarão disponíveis à Finep, enquanto patrocinadora:**

**3.6 Informar o diferencial da EFPC que pode ser ofertado à Finep no que tange à estrutura de atendimento:**