

RESULTADO PRELIMINAR
ANEXO I - PONTUAÇÃO

BLOCO	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Bloco 1	22	34	27	14	32	34	18	25	21	29
Bloco 2	52,5	45	40,5	46,5	55,5	42	48	43,5	43,5	39
Bloco 3	6	12	12	12	16	8	10	12	8	16
Total	80,5	91	79,5	72,5	103,5	84	76	80,5	72,5	84

QUESITO	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
1.1.1ppc	0	2	0	2	2	0	0	1	0	2
1.1.1cd	0	1	2	0	2	2	0	2	0	2
1.2.1.20	0	2	2	0	2	1	0	1	1	1
1.2.1.21	0	2	0	0	0	2	0	2	0	2
1.2.1.22	1	1	0	0	1	2	0	0	0	0
1.2.1.23	0	2	0	1	0	0	2	0	0	0
1.2.1.24	1	0	0	0	0	2	0	2	1	2
1.2.1.Acum	0	2	1	0	0	2	0	1	0	2
1.2.2.20	1	2	2	1	0	0	0	1	0	0
1.2.2.21	2	0	2	0	2	2	0	0	0	2
1.2.2.22	0	0	1	0	1	2	2	0	1	0
1.2.2.23	0	1	1	1	0	0	0	0	1	1
1.2.2.24	0	0	0	0	2	2	2	2	0	0
1.2.2.Acum	1	0	2	0	1	2	1	0	0	0
1.2.3.20	1	2	2	0	0	0	0	1	2	0
1.2.3.21	2	2	2	0	0	2	0	0	0	2
1.2.3.22	0	2	1	0	2	0	0	0	1	0
1.2.3.23	1	1	0	1	1	0	2	0	0	0
1.2.3.24	0	0	0	0	2	2	0	2	2	2
1.2.3.Acum	0	2	1	0	1	1	0	0	1	1
1.2.4	2	1	0	1	2	1	0	2	0	2
1.2.5	1	1	0	0	1	1	1	0	2	0
1.2.6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1.2.7	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1.2.8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1.2.9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1.2.10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1.2.11	2	1	0	1	2	1	0	1	2	1
1.2.12	1	1	1	0	2	1	1	1	1	1
1.2.13	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1
Bloco 1	22	34	27	14	32	34	18	25	21	29
2.1	1,5	3	3	0	1,5	0	3	1,5	1,5	0
2.2	3	0	3	0	3	0	3	3	0	0
2.3	3	3	0	1,5	0	0	3	3	0	0
2.4	3	3	3	0	3	3	3	3	3	3
2.5	3	0	0	3	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5
2.6	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5
2.7	3	0	0	3	1,5	0	0	0	3	0
2.8	1,5	0	0	1,5	1,5	3	1,5	0	1,5	3
2.9	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0
2.10	3	0	0	1,5	3	0	3	0	3	0
2.11	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.12	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.13	1,5	1,5	0	1,5	1,5	0	0	0	1,5	0
2.14	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.15	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	0
2.16	0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.17	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.18	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.19	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.20	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.21	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	0
2.22	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.23	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.24	1,5	1,5	0	0	1,5	0	0	0	1,5	1,5
2.25	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.26	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.27	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.28	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.29	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
2.30	0	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5
2.31	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5
2.32	0	1,5	1,5	1,5	1,5	3	3	0	1,5	1,5
2.33	1,5	1,5	1,5	3	3	1,5	1,5	1,5	0	1,5
Bloco 2	52,5	45	40,5	46,5	55,5	42	48	43,5	43,5	39
3.1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3.2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3.3	0	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3.4	0	2	2	4	2	2	2	2	0	4
3.5	0	2	2	0	4	0	0	2	2	2
3.6	2	2	2	2	4	0	2	2	0	4
Bloco 3	6	12	12	12	16	8	10	12	8	16
Total	80,5	91	79,5	72,5	103,5	84	76	80,5	72,5	84

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		

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto menor, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Taxa PPC	0,50%	0,10%	0,30%	0,18%	0,167%	0,45%	0,37%	0,25%	0,29%	0,20%
Despesa PPC	R\$4.899.844,00	R\$2.139.393,68	R\$9.933.050	R\$3.500.000,00	R\$3.605.061,63	R\$9.000.000,00	R\$8.000.000,00	R\$2.000.000,00	R\$6.643.900,00	R\$3.650.000,00
Despesa / Rec Garant. PPC	0,24%	0,11%	0,49%	0,17%	0,18%	0,45%	0,40%	0,10%	0,33%	0,18%
Respostas consideradas	0,50%	0,10%	0,30%	0,18%	0,17%	0,45%	0,37%	0,25%	0,29%	0,20%
Pontuação:	0	2	0	2	2	0	0	1	0	2
Pontuação ponderada pelo peso:	0	2	0	2	2	0	0	1	0	2

Média	0,28%
Desempenho superior à média em mais de 20%	0,22%

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		

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto menor, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Plano CD	0,50%	0,40%	0,30%	0,90%	0,29%	0,25%	1%	0,35%	0,59%	0,20%
Despesa Pl. CD	R\$186.332,00	R\$26.122,71	R\$785.675,00	A depender do Patrimônio	Não aplicável	R\$12.500,00	R\$90.000,00	Não respondeu	R\$255.566,00	Já estão na taxa
Respostas consideradas	0,50%	0,40%	0,30%	0,90%	0,29%	0,25%	1,00%	0,35%	0,59%	0,20%
Pontuação:	0	1	2	0	2	2	0	2	0	2
Pontuação ponderada pelo peso:	0	1	2	0	2	2	0	2	0	2

Média	0,48%
Desempenho superior à média em mais de 20%	0,38%

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	
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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2020	5,24%	10,66%	9,99%	6,29%	10,26%	8,61%	4,74%	8,50%	9,13%	8,47%
Respostas consideradas	5,24%	10,66%	9,99%	6,29%	10,26%	8,61%	4,74%	8,50%	9,13%	8,47%
Pontuação:	0	2	2	0	2	1	0	1	1	1
Pontuação ponderada pelo peso:	0	2	2	0	2	1	0	1	1	1

Média	8,19%
Desempenho superior à média em mais de 20%	9,83%

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	
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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2021	4,04%	8,37%	4,84%	-0,52%	5,03%	14,86%	-5,91%	7,13%	2,81%	12,23%
Respostas consideradas	4,04%	8,37%	4,84%	-0,52%	5,03%	14,86%	-5,91%	7,13%	2,81%	12,23%
Pontuação:	0	2	0	0	0	2	0	2	0	2
Pontuação ponderada pelo peso:	0	2	0	0	0	2	0	2	0	2

Média	5,29%
Desempenho superior à média em mais de 20%	6,35%

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	
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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2022	10,37%	10,45%	9,23%	9,38%	10,74%	13,24%	5,39%	8,31%	9,34%	7,83%
Respostas consideradas	10,37%	10,45%	9,23%	9,38%	10,74%	13,24%	5,39%	8,31%	9,34%	7,83%
Pontuação:	1	1	0	0	1	2	0	0	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1	1	0	0	1	2	0	0	0	0

Média	9,43%
Desempenho superior à média em mais de 20%	11,31%

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	
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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2023	11,14%	14,18%	11,54%	12,55%	8,97%	11,37%	17,79%	10,63%	9,79%	10,14%
Respostas consideradas	11,14%	14,18%	11,54%	12,55%	8,97%	11,37%	17,79%	10,63%	9,79%	10,14%
Pontuação:	0	2	0	1	0	0	2	0	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0	2	0	1	0	0	2	0	0	0

Média	11,81%
Desempenho superior à média em mais de 20%	14,17%

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	
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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2024	7,14%	5,52%	6,33%	3,61%	6,41%	11,41%	-1,19%	8,63%	7,28%	10,35%
Respostas consideradas	7,14%	5,52%	6,33%	3,61%	6,41%	11,41%	-1,19%	8,63%	7,28%	10,35%
Pontuação:	1	0	0	0	0	2	0	2	1	2
Pontuação ponderada pelo peso:	1	0	0	0	0	2	0	2	1	2

Média	6,55%
Desempenho superior à média em mais de 20%	7,86%

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	
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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Acumulada	43,90%	59,59%	49,39%	34,86%	48,70%	75,27%	20,88%	51,37%	44,50%	59,54%
Validação Tx. Acumulada	43,90%	59,58%	49,39%	34,87%	48,70%	75,28%	20,88%	51,30%	44,49%	59,54%
Respostas consideradas	43,90%	59,59%	49,39%	34,86%	48,70%	75,27%	20,88%	51,30%	44,50%	59,54%
Pontuação:	0	2	1	0	0	2	0	1	0	2
Pontuação ponderada pelo peso:	0	2	1	0	0	2	0	1	0	2

Média	48,79%
Desempenho superior à média em mais de 20%	58,55%

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.)	

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2020	6,74%	8,35%	10,08%	6,68%	5,99%	0,66%	N/D	6,03%	5,54%	3,89%
Respostas consideradas	6,74%	8,35%	10,08%	6,68%	5,99%	0,66%	N/D	6,03%	5,54%	3,89%
Pontuação:	1	2	2	1	0	0	0	1	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1	2	2	1	0	0	0	1	0	0

Média	6,00%
Desempenho superior à média em mais de 20%	7,19%

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.)	

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2021	2,45%	-1,91%	4,43%	-2,90%	0,11%	0,80%	N/D	-1,05%	-5,17%	1,87%
Respostas consideradas	2,45%	-1,91%	4,43%	-2,90%	0,11%	0,80%	N/D	-1,05%	-5,17%	1,87%
Pontuação:	2	0	2	0	2	2	0	0	0	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2	0	2	0	2	2	0	0	0	2

Média	-0,15%
Desempenho superior à média em mais de 20%	-0,18%

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.)	

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2022	6,98%	7,20%	8,52%	5,55%	8,26%	12%	10,65%	6,71%	8,09%	3,89%
Respostas consideradas	6,98%	7,20%	8,52%	5,55%	8,26%	12%	10,65%	6,71%	8,09%	3,89%
Pontuação:	0	0	1	0	1	2	2	0	1	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0	0	1	0	1	2	2	0	1	0

Média	7,79%
Desempenho superior à média em mais de 20%	9,34%

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.)	

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2023	12,97%	14,56%	13,72%	14,66%	12,19%	13,06%	11,70%	10,30%	15,57%	13,74%
Respostas consideradas	12,97%	14,56%	13,72%	14,66%	12,19%	13,06%	11,70%	10,30%	15,57%	13,74%
Pontuação:	0	1	1	1	0	0	0	0	1	1
Pontuação ponderada pelo peso:	0	1	1	1	0	0	0	0	1	1

Média	13,25%
Desempenho superior à média em mais de 20%	15,90%

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.)	

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2024	3,59%	1,43%	2,23%	2,48%	5,42%	11,15%	10,24%	5,88%	-3,30%	1,18%
Respostas consideradas	3,59%	1,43%	2,23%	2,48%	5,42%	11,15%	10,24%	5,88%	-3,30%	1,18%
Pontuação:	0	0	0	0	2	2	2	2	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0	0	0	0	2	2	2	2	0	0

Média	4,03%
Desempenho superior à média em mais de 20%	4,84%

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.)	

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Acumulada	36,90%	32,39%	45,02%	28,46%	35,87%	42,81%	36,29%	30,75%	20,89%	26,52%
Validação Rx. Acumulada	36,91%	32,39%	45,03%	28,47%	35,86%	42,81%	36,25%	30,75%	20,90%	26,53%
Respostas consideradas	36,90%	32,39%	45,02%	28,46%	35,87%	42,81%	36,25%	30,75%	20,89%	26,52%
Pontuação:	1	0	2	0	1	2	1	0	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1	0	2	0	1	2	1	0	0	0

Média	33,59%
Desempenho superior à média em mais de 20%	40,30%

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2020	7,63%	9,85%	9,66%	6,50%	5,07%	3,96%	4,73%	7,19%	8,75%	6,95%
Respostas consideradas	7,63%	9,85%	9,66%	6,50%	5,07%	3,96%	4,73%	7,19%	8,75%	6,95%
Pontuação:	1	2	2	0	0	0	0	1	2	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1	2	2	0	0	0	0	1	2	0

Média	7,03%
Desempenho superior à média em mais de 20%	8,43%

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2021	4,55%	5,96%	4,71%	-1,81%	2,56%	10,61%	-5,86%	2,38%	1,97%	8,62%
Respostas consideradas	4,55%	5,96%	4,71%	-1,81%	2,56%	10,61%	-5,86%	2,38%	1,97%	8,62%
Pontuação:	2	2	2	0	0	2	0	0	0	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2	2	2	0	0	2	0	0	0	2

Média	3,37%
Desempenho superior à média em mais de 20%	4,04%

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2022	6,97%	9,87%	8,94%	7,32%	9,89%	7,33%	5,43%	6,51%	9,20%	6,46%
Respostas consideradas	6,97%	9,87%	8,94%	7,32%	9,89%	7,33%	5,43%	6,51%	9,20%	6,46%
Pontuação:	0	2	1	0	2	0	0	0	1	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0	2	1	0	2	0	0	0	1	0

Média	7,79%
Desempenho superior à média em mais de 20%	9,35%

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2023	13,04%	14,11%	12,63%	13,69%	12,89%	10,84%	17,75%	11,29%	10,54%	11,29%
Respostas consideradas	13,04%	14,11%	12,63%	13,69%	12,89%	10,84%	17,75%	11,29%	10,54%	11,29%
Pontuação:	1	1	0	1	1	0	2	0	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1	1	0	1	1	0	2	0	0	0

Média	12,81%
Desempenho superior à média em mais de 20%	15,37%

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
2024	3,69%	3,66%	4,37%	3,00%	6,70%	8,59%	-1,06%	7,37%	5,99%	7,29%
Respostas consideradas	3,69%	3,66%	4,37%	3,00%	6,70%	8,59%	-1,06%	7,37%	5,99%	7,29%
Pontuação:	0	0	0	0	2	2	0	2	2	2
Pontuação ponderada pelo peso:	0	0	0	0	2	2	0	2	2	2

Média	4,96%
Desempenho superior à média em mais de 20%	5,95%

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Acumulada	41,10%	51,27%	47,05%	31,41%	42,63%	48,54%	21,11%	39,67%	41,88%	47,67%
Validação Tx. Acumulada	41,09%	51,27%	47,05%	31,42%	42,64%	48,55%	21,10%	39,67%	41,88%	47,67%
Respostas consideradas	41,10%	51,27%	47,05%	31,41%	42,63%	48,54%	21,11%	39,67%	41,87%	47,67%
Pontuação:	0	2	1	0	1	1	0	0	1	1
Pontuação ponderada pelo peso:	0	2	1	0	1	1	0	0	1	1

Média	41,23%
Desempenho superior à média em mais de 20%	49,48%

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

Despesas per capita: _____

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Mercado (quanto menor, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Desp. Per Capita	R\$163,12	R\$2.034,62	R\$3.898,69	R\$1.767,83	R\$436,35	R\$1.996,00	R\$4.349,90	R\$633,85	R\$3.794,20	R\$1.164,17
Relatório Previc	R\$163,12	R\$2.034,62	R\$3.898,69	R\$1.970,43	R\$436,35	R\$1.996,10	R\$4.349,90	R\$633,85	R\$3.794,20	R\$1.164,17
Diferença:	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$202,60	R\$0,00	R\$0,10	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
Respostas consideradas	R\$163,12	R\$2.034,62	R\$3.898,69	R\$1.970,43	R\$436,35	R\$1.996,10	R\$4.349,90	R\$633,85	R\$3.794,20	R\$1.164,17
Pontuação:	2	1	0	1	2	1	0	2	0	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2	1	0	1	2	1	0	2	0	2

Média	R\$2.044,14
Desempenho superior à média em mais de 20%	R\$1.635,31

1.2.5 Informar a Despesa/Ativo total - Relatório Despesas Administrativas PREVIC:
Despesas/Ativo Total (%): _____

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Mercado (quanto menor, melhor)
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Desp. / Ativo	0,47%	0,41%	0,61%	0,48%	0,45%	0,48%	0,49%	0,72%	0,26%	0,53%
Relatório Previc	0,47%	0,41%	0,61%	0,55%	0,45%	0,48%	0,49%	0,72%	0,26%	0,53%
Diferença:	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Respostas consideradas	0,47%	0,41%	0,61%	0,55%	0,45%	0,48%	0,49%	0,72%	0,26%	0,53%
Pontuação:	1	1	0	0	1	1	1	0	2	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1	1	0	0	1	1	1	0	2	0

Média	0,50%
Desempenho superior à média em mais de 20%	0,40%

☐ Sim ☐ Não

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Peso da resposta: 1

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

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

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Peso da resposta:	1
-------------------	---

[illegible]

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	Capítulo III DA FORMA DE GESTÃO DOS RECURSOS Art. 3º A BB Previdência adotará a gestão comum dos recursos administrativos registrados no PGA, que pressupõe a consolidação das fontes de custeio administrativo, líquidas de despesas específicas, deduzidas as despesas e contingencias administrativas comuns. § 1º Sem prejuízo ao disposto no caput, eventuais sobras serão destinadas aos Fundos Administrativos vinculados a cada plano de benefícios previdenciais administrados pela Entidade e rentabilizados segundo o retorno dos investimentos proporcional ao saldo acumulado. § 2º Os Fundos Administrativos, constituídos na forma do §1º, têm a finalidade de assegurar a estabilidade e a perenidade da gestão administrativa dos planos administrados pela BB Previdência. § 3º Os valores de tributos, diretamente apurados de acordo com as receitas geradas pelos planos de benefícios, serão diretamente deduzidos das respectivas participações no fundo administrativo no momento de sua apuração. § 4º O saldo do Fundo Administrativo dos planos de benefícios multipatrocinados ou multi-instituídos poderão ser apurados por patrocinador ou instituidor, conforme metodologia de rateio. As informações de receitas e despesas, quando apuradas por patrocinador ou instituidor, após alocação das despesas e contingencias comuns de acordo com a metodologia de rateio por plano de benefícios indicadas no Capítulo VI deste Regulamento, deverão seguir a proporcionalidade patrimonial de cada patrocinador ou instituidor e respectivos participantes e assistidos a si vinculados, se aplicável, no plano de benefícios apurado, e nos casos de individualização das receitas específicas ou despesas específicas, essas apuradas por patrocinador ou instituidor e respectivos participantes e assistidos a si vinculados, se aplicável. Capítulo IV DA CONSTITUIÇÃO DO PGA Art. 4º-ABB Previdência controla e contabiliza as operações e atividades referentes à administração dos planos de benefícios previdenciais por meio do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que se constitui no ente contábil com a finalidade de registrar as atividades referentes à gestão administrativa da entidade, na forma deste regulamento.

	Parágrafo único O Plano de Gestão Administrativa tem autonomia patrimonial em relação aos planos de benefícios administrados em balancete contábil próprio. Capítulo V DAS FONTES DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO Art. 5º-A BB Previdência utilizará as seguintes fontes de custeio: a) contribuição dos participantes e assistidos; b) contribuição dos patrocinadores; c) reembolso dos patrocinadores e instituidores; d) resultado dos investimentos; e) receitas administrativas; f) fundo administrativo; g) dotação inicial; e h) doações. § 1º As fontes de custeio relativas a cada plano de benefícios gerido pela BB Previdência, mencionadas no caput, serão definidas pelo Conselho Deliberativo, mediante proposição da Diretoria Executiva, por ocasião da aprovação do orçamento anual, sendo incluídas no Plano de Gestão Administrativa. § 2º A definição das fontes de custeio de cada plano de benefícios deve obedecer às previsões estatutárias e limitações contidas nos regulamentos dos planos de benefícios, se houver, devendo ainda constar no plano anual de custeio. § 3º As receitas administrativas auferidas deverão observar o disposto na Lei Complementar nº 109, de 2001, cabendo à BB Previdência identificar, avaliar, controlar e monitorar os riscos envolvidos na celebração de contratos que originem receitas administrativas. Capítulo VI DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS E CRITÉRIOS DE RATEIO Art. 6º As despesas administrativas específicas serão atribuídas, exclusiva e diretamente, aos planos de benefícios que as originaram, sem a incidência de qualquer forma de rateio. Art. 7º-A participação dos planos de benefícios administrados pela BB Previdência nas despesas administrativas e contingências comuns será alocada conforme a gestão comum. § 1º O resultado do confronto das receitas administrativas, líquidas das despesas administrativas específicas, e das despesas administrativas e contingências comuns na gestão comum será proporcional às receitas administrativas, líquidas das despesas administrativas específicas, na participação do Fundo Administrativo. § 2º O rateio das despesas administrativas será realizado, relativamente à gestão previdencial (administração do passivo dos planos previdenciais) e relativamente à gestão de investimentos (administração de ativos). Art. 8º-As fontes de custeio administrativo serão calculadas de acordo com os critérios qualitativos e quantitativos, previstos na legislação vigente.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	CERES
Resposta	A metodologia de rateio das despesas entre os planos administrados pela Ceres observa critérios de proporcionalidade, considerando a representatividade de participantes e assistidos, bem como a participação de cada plano no total de recursos garantidores. Essa metodologia assegura justiça na distribuição dos custos e aderência às normas aplicáveis às entidades multipatrocinadas. As fontes de custeio que compõem o orçamento administrativo abrangem contribuições dos participantes, assistidos e patrocinadores, além de receitas provenientes dos investimentos dos planos, da taxa de administração de empréstimos e de parcerias institucionais. A composição diversificada dessas fontes promove a sustentabilidade financeira da gestão administrativa e reduz a dependência de qualquer item isolado de arrecadação. Uma parte do custeio administrativo da Ceres é financiada por meio de um percentual descontado das contribuições previdenciárias dos participantes, assistidos e patrocinadores, denominado custeio previdencial. Essa forma de custeio é regulada e aplicada proporcionalmente, conforme as características de cada plano. O custeio dos investimentos refere-se à parcela da administração dos recursos dos planos que é voltada especificamente para a gestão dos investimentos. Esses valores são descontados diretamente dos rendimentos das aplicações financeiras e direcionados ao Plano de Gestão Administrativa (PGA), sem impacto direto sobre as contribuições dos participantes, assistidos e patrocinadores. O rateio entre os planos é feito proporcionalmente ao volume de recursos garantidores de cada um, assegurando uma distribuição equitativa dos custos conforme a representatividade patrimonial de cada plano. Além dessa fonte, considera-se o custeio dos empréstimos, ou seja, uma taxa aplicada sobre as concessões que é destinada ao Plano de Gestão Administrativa (PGA). O detalhamento das regras de planejamento, classificação, monitoramento, controle e avaliação das despesas administrativas, previdenciais e de investimentos da Ceres está formalizado na Instrução Normativa Ceres nº 45/2025 anexa. No decorrer do presente exercício, está em curso a revisão da metodologia de rateio das despesas administrativas da Ceres, para

	implementação de custeio por centro de custos e outras melhorias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

CIBRIUS	
Resposta	"O Cibrius adota um Plano de Gestão Administrativa (PGA) consolidado, garantindo eficiência e transparência na alocação dos recursos. O fundo administrativo é rateado entre os planos de benefícios previdenciais com base na proporção dos recursos garantidores de cada plano, assegurando equidade e conformidade com as melhores práticas do setor. Em caso de administração de novos planos de benefícios provenientes de outros patrocinadores, o rateio do PGA será realizado considerando o patrimônio individual de cada plano, preservando a segregação dos respectivos fundos administrativos. Essa metodologia garante justiça na distribuição de custos, controle rigoroso e total aderência às normas regulatórias, reforçando nosso compromisso com governança e sustentabilidade."
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

FAMILIA PREV	
Resposta	A Entidade adota a metodologia de custeio por absorção, na qual as despesas dos planos são rateadas de acordo com o patrimônio de cada plano e, considerando também, a avaliação dos custos dos processos e do pessoal alocado em cada plano de benefícios.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

ICATU FMP	
Resposta	As despesas comuns da entidade são rateadas considerando a complexidade administrativa de cada plano, o volume patrimonial e a quantidade de participantes (ativos, autopatrocinados e BPDs) e assistidos (incluindo pensionistas), cuja metodologia está pautada em estudo técnico elaborado por uma consultoria especializada no segmento de previdência complementar fechada. Quanto as despesas específicas (PIS/COFINS, TAFIC etc.), uma vez que seja possível estabelecer o responsável direto pela despesa, não há rateio, sendo esta alocada de acordo com a legislação e diretamente no plano que a originou.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

INFRAPREV	
Resposta	A metodologia de rateio adotada pelo Infraprev fundamenta-se nos princípios da causalidade e equidade, utilizando as Provisões Matemáticas como métrica principal de escala, complementada por pesos de complexidade operacional e jurídica. Esta abordagem assegura que a distribuição dos custos administrativos reflita, de forma justa e transparente, o esforço efetivamente despendido pela entidade na gestão de cada plano. A escolha das Provisões Matemáticas como driver principal se justifica por representarem o volume de recursos e compromissos sob gestão. Para que o rateio não se limite a uma proporcionalidade patrimonial, mas reflita o custo efetivo de administração, aplica-se uma ponderação que considera a natureza do benefício (BD ou CD), bem como os diferentes níveis de exigência técnica e jurídica associados a cada modalidade.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	NUCLEOS
Resposta	As despesas administrativas comuns são rateadas e alocadas nos planos de benefícios com base na posição dos recursos garantidores (investimentos) ao final de cada mês. As despesas administrativas específicas, identificáveis, são alocadas diretamente no plano de benefícios demandante. O critério de rateio poderá ser revisto para manter a razoabilidade na distribuição dos custos de administração dos planos.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	PREVISC
Resposta	A base primária para o cálculo do rateio corresponde à fonte de custeio mensal de cada Plano de benefício, considerada em seu valor total. A partir dessa base, é aplicado um peso de rateio, construído a partir de um conjunto de critérios técnicos que contemplam, de forma integrada, desde aspectos atuariais até aspectos operacionais dos planos de benefícios, que são aprovados anualmente pelo Conselho Deliberativo. Os critérios atuariais consideram as características próprias de cada plano, enquanto os critérios operacionais refletem o nível de complexidade, volume de operações e esforço administrativo demandado pela gestão de cada plano. A combinação desses fatores resulta na definição do peso relativo atribuído a cada plano no rateio das despesas administrativas. Após a aplicação dos pesos sobre a fonte de custeio, é apurada a margem de participação de cada plano de benefícios em relação ao total das despesas administrativas comuns. Essa margem representa o percentual de responsabilidade de cada plano sobre as despesas administrativas comuns. Com base nessa apuração, procede-se à distribuição das despesas administrativas compartilhadas, assegurando que o rateio seja realizado de forma proporcional, transparente e aderente às características específicas de cada plano de benefícios sob gestão.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	REAL GRANDEZA
Resposta	A metodologia de apuração do custo administrativo de cada produto previdenciário da Real Grandeza contempla a alocação direta das despesas específicas e o rateio das despesas comuns, inspirada no Modelo de Custeio por Cadeia de Valor, implantado com o apoio da consultoria Deloitte. O modelo considera tanto os custos diretamente associados a cada plano quanto os custos comuns à Entidade, os quais são distribuídos conforme esforço necessário à operação de cada produto, com base em critérios objetivos.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que apresentarem metodologias baseadas em critérios técnicos objetivos, transparência na alocação de custos e aderência a boas práticas de governança, tais como custeio baseado em atividades (ABC), custeio por

centros de custos, custeio por absorção, custeio por linhas de atendimento (Back Office e Front Office) ou custeio baseado em tempo (TDABC).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	SABESPREV
Resposta	A cada despesa administrativa é atribuído um identificador no nosso software - locado junto à Intech que informa se é um gasto próprio de um plano, e deve ser 100% alocado a ele, ou se ela precisa ser rateada entre planos. O rateio das despesas administrativas da entidade é realizado pela proporcionalidade dos saldos do Fundo Administrativo de cada plano, adotando-se como critério a participação relativa de cada fundo no montante total administrado. Após a apuração dessa proporção, os valores são distribuídos aos centros de custeio correspondentes, permitindo a correta alocação dos gastos conforme sua natureza e finalidade. Esse processo assegura que as despesas sejam atribuídas de forma equitativa entre os planos, respeitando a capacidade de cobertura de seus fundos administrativos. A alocação nos centros de custeio possibilita ainda maior transparência, rastreabilidade e controle gerencial, fortalecendo a governança do processo e a segregação adequada dos custos administrativos da entidade Adicionalmente, a cada ano, a entidade realiza a avaliação do modelo aplicado, a fim de assegurar sua aderência, eficiência e equidade. Nesse mesmo intervalo avaliamos, dentre diversas abordagens possíveis, a melhor forma de rateio, buscando o contínuo aprimoramento do processo e a adoção do critério mais adequado às características e necessidades da entidade.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	Em relação à gestão de investimentos, a BB Previdência possui uma gestão que possibilita a aquisição de títulos em carteira e fundos. Os fundos são, em primeiro nível, geridos pela BB Asset, possibilitando o acesso a veículos restritos à BBP com um custo abaixo de fundos equivalentes no mercado. Nesse mesmo contexto, podemos acessar fundos de terceiros dos melhores gestores do Brasil e do mundo por meio de fundos de fundos, nos segmentos de Renda Variável, Estruturados e Exterior, também a um custo abaixo dos equivalentes no mercado adquiridos de forma direta.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	CERES
Resposta	A Ceres entrega à Finep e a seus empregados uma gestão de investimentos confiável, eficiente e voltada à proteção do futuro previdenciário, com soluções desenhadas sob medida para cada plano e total respeito às regras e decisões formais de governança. O foco da atuação é cuidar do patrimônio construído ao longo de uma vida de trabalho, garantindo segurança, previsibilidade e resultados consistentes no longo prazo. As decisões são tomadas de forma colegiada, transparente e responsável, priorizando a solvência dos planos, a estabilidade dos benefícios e a tranquilidade de participantes, aposentados e pensionistas. Investimentos estratégicos Para isso, a Ceres conta com objetivos e estratégias de aplicações de longo prazo que incluem questões ambientais, socioeconômica e de governança corporativa que: asseguram que os recursos garantidores dos planos administrados sejam aplicados de modo a obter a rentabilidade esperada para cobrir as obrigações atuariais e administrativas por modalidade de plano de benefício, bem como garantem o pagamento dos benefícios dos participantes; estabelecem diretrizes para que os gestores conduzam o processo de investimento em conformidade com os objetivos e restrições legais na aplicação dos recursos garantidores; garantem que o processo de investimento seja equânime e transparente com uma gestão integrada e consoante com a estrutura de governança da Ceres, sendo definidas as responsabilidades e os objetivos de cada componente no processo de aplicação dos recursos, realçando a vedação de decisões monocráticas. A tomada de decisão engloba: Grupo de Análise Técnica de Investimentos (GATI), Comitê de Investimentos (CI), Comitê de Riscos (CR), Diretoria Executiva (Direx) e Conselho Deliberativo, conforme disposto no Manual de Alçadas da Ceres, anexo; alocam os recursos garantidores dos planos de benefícios administrados em projetos ou empresas socialmente responsáveis, sempre que possível, desde que atendidos os requisitos de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência; certificam que os gestores, empregados, participantes, beneficiários,

provedores externos de serviços e órgãos reguladores tenham pleno entendimento dos objetivos e restrições relativas à administração dos recursos garantidores dos planos de benefícios. Gestão ativa, customização e maior rentabilidade

A estruturação dos portfólios de investimentos decorre de análises prospectivas dos cenários econômicos doméstico e internacional. A gestão dos recursos é ativa, planejada e colegiada, permitindo ajustes tempestivos às condições de mercado. Nos diversos segmentos de aplicação, os recursos são investidos por meio de Fundos Exclusivos (não restritos), modelo que confere à Finep elevado grau de customização da estratégia de investimentos, plenamente aderente aos passivos e prazos de cada plano, além de proporcionar estrutura de custos mais eficiente, com despesas inferiores às praticadas por fundos abertos, resultando em maior rentabilidade líquida aos participantes. Menores custos

Adicionalmente, a Ceres mantém condições comerciais competitivas junto a gestores terceirizados e ao agente custodiante, fruto de ganhos de escala, relacionamento institucional consolidado e processos seletivos rigorosos, o que se traduz em eficiência na contratação dos serviços, racionalização do custeio e fortalecimento do desempenho dos investimentos, agregando valor concreto à parceria com a Finep. Excelência na governança de Investimentos

Como diferencial concreto, desde 27/11/2023, a Ceres tem os parâmetros norteadores de governança de investimentos com conformidade atestada pelo Selo de Aderência ao Código de Autorregulação em Governança de Investimentos da Abrapp (anexo), que comprova a adoção de práticas sólidas de gestão, controles independentes e compromisso com as melhores decisões para quem é, de fato, dono dos recursos: os participantes. Estrutura dedicada exclusivamente ao monitoramento de investimentos

Outro diferencial relevante da Ceres se refere à manutenção de área dedicada exclusivamente ao acompanhamento dos ativos ao longo de todo o ciclo de investimentos, denominada Gerência de Monitoramento de Investimentos (Gemoi) que é responsável pelo monitoramento e acompanhamento da Carteira de Investimentos da Ceres, assegurando a transparência, conformidade e eficiência na gestão dos recursos. Sua atuação é fundamental para garantir a sustentabilidade dos planos, contribuir para a segurança dos investimentos e promover a confiança entre participantes, assistidos e patrocinadores. Superação das metas de rentabilidade em 100% dos planos

A Ceres apresenta resultados concretos em retornos de investimentos, tendo alcançado plenamente indicador definido no Planejamento Estratégico de 2025, cujo objetivo era atingir 100% da meta atuarial/índice de referência no acumulado de 36 meses, em 2025 para todos os planos. No resultado posicionado até novembro, o retorno consolidado acumulado alcançou 13,34%, enquanto a média das metas atuariais e índices de referências dos planos (INPC + 4,63% ao ano) fechou o período em 8,07%. Já o retorno consolidado

	acumulado nos últimos 36 meses findos em novembro de 2025 alcançou 34,16%, enquanto a média das metas atuariais e índices de referências dos planos (INPC + 4,63% ao ano) ficou em 29,92% no período, conforme detalhado no relatório anexo. Isso representa ganho exponencial na acumulação de recursos pelos participantes e assistidos.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	CIBRIUS
Resposta	O Instituto Cibrius apresenta como diferencial relevante, no que se refere ao custeio e à gestão de investimentos, a sua reconhecida capacidade de administrar planos de benefícios com elevado grau de eficiência operacional e rigor no controle de custos. Tal característica decorre de uma estrutura organizacional enxuta, aliada a processos consolidados de governança, planejamento e monitoramento contínuo das despesas administrativas, o que contribui para a sustentabilidade de longo prazo dos planos sob sua gestão. No âmbito da gestão dos investimentos, destaca-se como diferencial estratégico o fato de o Cibrius atuar diretamente como Gestor dos Recursos Garantidores dos planos administrados. Esse modelo confere maior protagonismo institucional na condução da política de investimentos, ao passo que as funções de administração fiduciária e custódia são desempenhadas por instituições especializadas, assegurando segregação de funções, robustez operacional e aderência às melhores práticas de mercado. O Instituto conta com uma equipe técnica altamente qualificada, composta por profissionais com sólida experiência no mercado financeiro e profundo conhecimento do arcabouço regulatório da previdência complementar fechada. Esse capital humano é determinante para o adequado processo decisório, para a mitigação de riscos e para a obtenção de resultados consistentes ao longo do tempo. A gestão exclusiva dos recursos permite maior flexibilidade, autonomia e agilidade na tomada de decisões, possibilitando ajustes tempestivos às condições de mercado e às diretrizes estratégicas dos planos. As decisões de investimento são amplamente debatidas e amadurecidas no âmbito do Grupo de Análise Preliminar, que se reúne semanalmente, bem como nas reuniões periódicas de gestão de riscos, realizadas com o apoio de assessoria especializada contratada. Adicionalmente, as diretrizes e deliberações estratégicas são consolidadas no Comitê de Investimentos, que se reúne mensalmente, com participação de representantes dos participantes e assistidos da patrocinadora, assegurando alinhamento entre risco, retorno e liquidez. O processo é complementado por diligências externas dos gestores terceiros, reforçando a responsabilidade fiduciária, a transparência e o acompanhamento permanente dos investimentos realizados. Esse conjunto de fatores confere ao Cibrius um diferencial

	competitivo consistente, pautado em governança sólida, eficiência de custos, excelência técnica e autonomia responsável na gestão dos investimentos.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	FAMILIA PREV
Resposta	A Família Prev diferencia-se por oferecer previsibilidade e eficiência no custeio, com despesas administrativas transparentes, estáveis e reavaliada anualmente com expectativas de longo prazo (30 anos), além de um modelo de gestão de investimentos independente da taxa administrativa, focado em otimização de custos, ganhos de escala e melhoria da rentabilidade líquida. Essa combinação assegura governança robusta, controle rigoroso de despesas e geração consistente de valor para a patrocinadora e para os participantes ao longo do tempo.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	ICATU FMP
Resposta	Em relação ao custeio, elencamos como diferenciais da entidade (1) a manutenção da taxa de administração de passivo pelo prazo que perdurar o contrato; (2) absorção dos custos de investimentos sistêmicos pelo administrador, garantindo que o plano, seus participantes e a FINEP tenham os melhores recursos tecnológicos sem custo adicional; (3) implantação futura do programa de empréstimo para o novo Plano CD sem custo adicional; (4) implantação e operacionalização dos perfis de investimentos do novo Plano CD sem custo adicional; e (5) capacidade administrativa para operacionalizar todas as fontes de custeio estabelecidas pela legislação. Quanto à gestão dos investimentos, indicamos como diferenciais da entidade (6) a autonomia da FINEP na escolha dos gestores; (7) equipe financeira própria e dedicada ao acompanhamento da gestão dos recursos; (8) reuniões periódicas com a equipe financeira da entidade e do(s) gestor(es) dos recursos para apresentação dos resultados e análise do cenário econômico; (9) experiência na estrutura atual de investimentos do Plano PPC, caso a patrocinadora opte por manter o modelo vigente; (10) autonomia do patrocinador no desenho da política de investimentos, em caso de fundos exclusivos; (11) possibilidade de gerir recursos por meio de fundos exclusivos multigestor; e (12) possibilidade de ofertar para os participantes do novo Plano CD, além dos perfis de investimentos, fundos data-alvo, os quais contam com alocação dinâmica de acordo com a data de aposentadoria do participante.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	INFRAPREV
Resposta	O Infraprev distingue-se por uma estrutura de custeio eficiente, transparente e compatível com as melhores práticas de mercado, assegurando adequada diluição de custos, previsibilidade orçamentária e flexibilidade para atender às especificidades da Finep, sempre em conformidade com a legislação vigente. No âmbito da gestão de investimentos, o Infraprev dispõe de uma governança sólida, sustentada por processos decisórios formalizados, metodologia estruturada de avaliação e monitoramento da relação risco x retorno, além de equipe técnica qualificada apoiada por comitês e consultorias independentes. Essa configuração garante controles adequados, segregação de funções e acompanhamento contínuo da performance e dos riscos. Como demonstração de seu compromisso permanente com a governança, a transparência e a responsabilidade na administração dos recursos, o Infraprev é detentor do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa e do Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos, ambos da Abrapp, além de ser signatário dos Princípios para o Investimento Responsável (PRI), reforçando a integração de aspectos ESG ao processo decisório. Essa combinação de eficiência no custeio, gestão profissional dos investimentos, rigor regulatório e foco na solvência e sustentabilidade de longo prazo posiciona o Infraprev como parceiro estratégico da Finep, com atuação orientada à segurança dos recursos e ao atingimento dos objetivos previdenciários. Atualmente, o Infraprev figura entre as 50 maiores EFPC do país, com trajetória consistente de crescimento patrimonial e expansão de participantes.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	NUCLEOS
Resposta	O diferencial do Nucleos está na combinação entre eficiência de custeio e qualidade na gestão dos investimentos, sustentada por reconhecida expertise na administração tanto de fundos exclusivos quanto de fundos abertos (não exclusivos), com atuação recente e consistente em ambos os modelos. No que tange à eficiência de custos, destaca-se a adoção de gestão discricionária, expressamente prevista na Política de Investimentos. Atualmente, o Nucleos conta com sete gestores de fundos exclusivos, estrutura que possibilita ganhos de escala, maior poder de negociação e padronização de mandatos, resultando em taxas de administração e de gestão inferiores às praticadas pelo mercado, inclusive em estratégias com componente de performance. Paralelamente, a experiência na gestão e no acompanhamento de fundos abertos, com processos consolidados de seleção, monitoramento e substituição de gestores, amplia a capacidade técnica da Entidade, assegurando flexibilidade, comparabilidade de desempenho e adequada avaliação custo-benefício entre diferentes veículos e estruturas. A atual utilização de fundos exclusivos, com estruturas de taxas escalonadas ou fixas conforme a estratégia, reforça a racionalização do custeio e a previsibilidade das despesas. Como evidência dessa economicidade, os fundos exclusivos atualmente utilizados pelo Nucleos apresentam taxa de administração uniforme de 0,0085% a.a., com taxas de gestão que variam conforme a estratégia, situando-se, de modo geral, entre 0,020% a.a. e 0,025% a.a. nas estratégias mais conservadoras, e nas estratégias de renda variável entre 0,05% a.a. e 1,65% a.a., esta última com componente de performance alinhado ao desempenho de mercado. Enfatiza-se que esses patamares se mostram competitivos e inferiores à média praticada pelo mercado para veículos de natureza e complexidade semelhantes. Adicionalmente, o Nucleos opera com uma estrutura de equipe interna enxuta, quando comparada a entidades de porte e complexidade semelhantes, o que contribui diretamente para a eficiência do custeio administrativo. Apesar de enxuta, a estrutura é robusta em termos de qualificação e capacidade técnica, contando com profissionais experientes, sistemas especializados, processos

	formalizados e prestadores de serviço de reconhecida atuação no mercado, assegurando elevado padrão operacional e de controle. No que se refere à qualidade da gestão de investimentos, o processo decisório é institucionalizado e eficiente, envolvendo múltiplas instâncias de análise e deliberação, conforme definido na Política de Investimentos. As decisões passam pela Gerência de Investimentos, Assessoria Jurídica, pelo Comitê Consultivo de Investimentos com participação das patrocinadoras, Diretoria Executiva e, quando aplicável, pelo Conselho Deliberativo, assegurando segregação de funções, mitigação de conflitos de interesse e alinhamento às melhores práticas de governança.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	PREVISC
Resposta	Custeio Administrativo: No que se refere ao custeio administrativo, a Previsc adota uma abordagem técnica, estruturada e orientada à sustentabilidade de longo prazo dos planos de benefícios sob sua gestão. A entidade possui um processo sistemático de planejamento e revisão orçamentária, no qual o custeio de cada plano é avaliado e revisado anualmente, considerando suas características. Esse processo proporciona que as taxas de administração e de carregamento estejam alinhadas à realidade de cada plano e ao equilíbrio do Plano de Gestão Administrativa. Como diferencial, a PREVISC mantém um olhar permanente para o mercado de previdência complementar fechada, acompanhando práticas, estruturas de custos e níveis de taxas praticados por entidades congêneres. Esse monitoramento subsidia análises técnicas que permitem identificar oportunidades de otimização e redução gradual das taxas, sempre de forma responsável e sustentável. A entidade vem buscando, de forma contínua, reduzir o nível de custeio administrativo, apoiada em uma gestão orçamentária, no controle das despesas e no crescimento da base de planos e participantes, criando ganhos de escala que ampliam as condições para a diminuição das taxas ao longo do tempo. Esse posicionamento reflete o compromisso da PREVISC com a eficiência, a solidez institucional e o fortalecimento de sua marca, de modo a se consolidar cada vez mais no mercado de entidades fechadas de previdência complementar, oferecendo estruturas de custeio mais competitivas, sem comprometer a qualidade da gestão e a segurança dos planos administrados. Gestão de Investimentos: Há a possibilidade de participação de um representante da patrocinadora no Comitê de Investimentos. Adicionalmente, a Entidade adota uma gestão de investimentos pautada por uma governança robusta, técnica e plenamente alinhada ao passivo atuarial dos planos. Adicionalmente, a Entidade adota uma gestão de investimentos pautada por uma governança robusta, técnica e plenamente alinhada ao passivo atuarial dos planos. As decisões de alocação são fundamentadas em estudos técnicos, análises de cenário e nas características específicas de cada plano, considerando o perfil dos participantes, o grau de maturidade e as necessidades de liquidez. Destaca-

	se o monitoramento contínuo de riscos e desempenho, com acompanhamento sistemático dos gestores e dos fundos investidos, bem como a atuação de prestadores de serviços especializados e independentes, o que reforça a segurança, a transparência e a eficiência na gestão dos recursos. Esse modelo contribui para a sustentabilidade e a solvência dos planos, assegurando o cumprimento dos compromissos previdenciários no longo prazo. A Previsc divulga diariamente a cota de seus planos e disponibiliza estruturas com diferentes perfis de investimento, incluindo modelagem por submassa.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	REAL GRANDEZA
Resposta	A Real Grandeza apresenta como diferencial a solidez institucional e a maturidade técnica de uma EFPC com histórico consolidado de atuação ao longo de múltiplos ciclos econômicos e diferentes regimes de mercado, incluindo períodos de elevada volatilidade e estresse no mercado financeiro. No âmbito do custeio administrativo, a Entidade adota metodologia formal, transparente e aderente às boas práticas regulatórias, com alocação direta de despesas específicas e rateio das despesas comuns por critérios objetivos, assegurando previsibilidade, eficiência e adequada segregação entre planos. Quanto à gestão de investimentos, a Real Grandeza dispõe de estrutura própria, segregada e qualificada, combinando gestão interna e gestores externos selecionados, em conformidade com políticas de investimento, processos de gestão de riscos e controles compatíveis com os referenciais da PREVIC, ANBIMA e CVM. Essa estrutura tem se mostrado resiliente e consistente ao longo do tempo, preservando disciplina técnica e foco na sustentabilidade dos planos.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem eficiência de custos e qualidade na gestão de investimentos, com estrutura técnica consolidada, processos decisórios robustos e resultados comprováveis.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	SABESPREV				
Resposta	Diferencial		no		Custeio:
	A Sabesprev está partindo para a iniciativa de ser multipatrocinada / multi-instituída com o objetivo de levar a outras EFPCs toda sua expertise acumulada em 35 anos na gestão de planos de previdência e dividir os ganhos de escala com todos planos; tanto os já administrados por nós quanto os que vierem a ser. Assim, a cada novo plano adicionado, os já embarcados terão suas Taxas de Administração Financeiras (TAFs) reduzidas na proporção que for possível. Isso tornará os planos cada vez mais baratos para seus participantes com o passar do tempo.				
	Diferencial		na	Gestão	de Investimentos:
	Em primeiro lugar e apesar de não ser um diferencial, mas sim uma obrigação o nome da Sabesprev nunca esteve envolvido ou relacionado com operações escusas.				
	Temos experiência em investir em todos os segmentos de aplicação permitidos pela legislação e, atualmente, exceto pelos investimentos no exterior, para o qual estamos avaliando alternativas tanto de acesso quanto de gestores e veículos, temos exposição a todos.				
	Temos relacionamento estabelecido com a maior parte da indústria de gestão de recursos brasileira e com gestores internacionais estabelecidos no Brasil. Isso nos dá acesso a informações e análises de qualidade que utilizamos durante nossa construção de cenários e avaliação de investimentos.				
	Temos um programa de Private Equity iniciado 2009, que atravessou diversos períodos turbulentos e crises exibe números bastante satisfatórios, tais como:				
	Valor	Investido	=	R\$	350 milhões
	Valor	Devolvido	=	R\$	400 milhões
	PL	Atual	R\$	305	milhões
	TIR Programa = IPCA + 8% (entre 2009 e 2025) ao ano				
	Múltiplo sobre o Capital Investido (Multiple Over Invested Capital - MOIC) = 2x				
	Na segunda metade de 2025, implementamos o Comitê de Proteção dos Investimentos (COPRIN), que tem o objetivo de propor à Diretoria Executiva operações com derivativos para manter protegida a parte da carteira exposta a risco de mercado de eventos negativos extremos e nesse curto espaço de tempo os resultados já mostram que o Índice de Sharpe dos planos tiveram incremento.				

	Temos capacidade operacional de gerir tanto carteiras próprias, que carregam títulos públicos federais, quanto criar um portfólio de veículos de investimento diversificado, com processos estabelecidos e operacionais de seleção, monitoramento e substituição de gestores. Além disso, a Sabesprev está habilitada junto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e tem colaboradores com certificações necessárias para atuar como gestora de Fundos de Investimento. Já contratamos a consultoria que nos auxiliará ao longo de 2026 na implementação de perfis de investimento para os planos atualmente sob gestão da Sabesprev. Quando chegar o momento de implementar perfis no futuro plano CD da FINEP, teremos metodologia, expertise e ferramentas para isso. O controle dos investimentos - Backoffice e Compliance, suportados pelo software Mitra, locado da Luz Engenharia - fica em estruturas segregadas da gestão. Essas áreas internas replicam diariamente o serviço do administrador fiduciário e do custodiante centralizados, calculando independentemente preços, cotas, risco, etc., o que nos permite agir de forma ágil em caso de divergências entre as informações que geramos internamente e as que nos são passadas por esses prestadores de serviço. Por último, o custo contratado com nossos administrador fiduciário e custodiante centralizado, Intrag e Itaú Unibanco respectivamente, é bastante baixo: 0,03% ao ano para cada prestador de serviços, que gera um pequeno impacto na rentabilidade dos planos.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	Com base nas informações extraídas do demonstrativo de investimentos disponibilizado no portal e replicado acima, constatamos que a carteira é composta majoritariamente por NTN-Bs, ativos que também são predominantes em nossos planos. Embora não tenhamos renda variável alocada diretamente na carteira administrada no momento, possuímos experiência prévia com essa classe; portanto, não haverá óbice em mantê-la, caso necessário. No que tange às Operações com Participantes, este é um segmento presente em diversos planos sob nossa gestão. Dispomos de uma estrutura robusta e de um sistema. proprietário e adaptável, o que garantirá a manutenção dos empréstimos vigentes, bem como a continuidade do produto por meio de renovações e novas concessões. Quanto ao segmento imobiliário, a situação dos Flls assemelha-se à da renda variável. Já em relação aos imóveis físicos, avaliaremos a melhor estratégia caso a caso. Atualmente, realizamos a gestão interna desses ativos, encarregando-nos tanto da locação quanto da alienação, conforme as características de cada propriedade. Os fundos de investimento, que abrangem diversos segmentos, são passíveis de absorção. Já os Fundos de Investimento em Participações (FIPs) possuem gestão individualizada, com presença ativa em assembleias e decisões tomadas pela Diretoria Executiva, amparada pelas áreas de Investimentos, Risco e Jurídico. Além disso, podemos citar o Comitê de Risco, que é o órgão de assessoramento ao Conselho Deliberativo no acompanhamento e aderência às diretrizes da Política e da Norma de Gestão de Riscos Corporativos da BB Previdência. Por fim, a BB Previdência conta com uma equipe dedicada à gestão de investimentos, integralmente certificada conforme exigido pela legislação e com experiência comprovada nos seis segmentos previstos na Resolução CMN nº 4.994/2022. Ressaltamos, ainda, a existência de uma equipe exclusiva para a avaliação de riscos, totalmente segregada da área de gestão.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	CERES
Resposta	O processo de investimentos da Ceres é sustentado por instâncias formais de governança e por áreas operacionais independentes, assegurando que as decisões sejam colegiadas, técnicas e fundamentadas, com aplicação dos recursos de forma segura, rentável e compatível com o perfil de risco e com os fluxos de passivos de cada plano. Governança e processo decisório A governança de investimentos observa rigorosamente a segregação de funções entre gestão de recursos e gestão de riscos, em conformidade com os requisitos regulatórios aplicáveis às EFPC classificadas como de grande porte e elevada complexidade (segmentos S1 e S2 na classificação da Previc). É expressamente vedada a tomada de decisões monocráticas, sendo as deliberações realizadas em instâncias colegiadas. A estratégia de alocação de recursos é fundamentada em pareceres técnicos, submetida à apreciação do Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ) Diretor de Investimentos e, quando aplicável, utilizada como subsídio para a abertura de processos seletivos de gestores de recursos, fundos de investimentos ou ativos financeiros. As decisões são submetidas à Diretoria Executiva e aos órgãos consultivos competentes. A tomada de decisão de investimentos na Ceres a estrutura de governança contempla os seguintes colegiados especializados: o Grupo de Análise Técnica de Investimentos (GATI), o Comitê de Investimentos (CI), o Comitê de Riscos (CR), a Diretoria Executiva (Direx) e o Conselho Deliberativo, conforme disposto no Manual de Alçadas da Ceres. O GATI realiza a análise técnica preliminar de todas as propostas, avaliando aderência à Política de Investimentos, aos normativos internos e à legislação vigente. O Comitê de Investimentos, de natureza consultiva, analisa relatórios técnicos e propostas antes de sua submissão às instâncias deliberativas, contando com a participação de membros independentes, devidamente certificados por entidade reconhecida pela Previc, o que reforça a isenção e a qualidade técnica das análises. O Comitê de Riscos assessora o Administrador Responsável pela Gestão de Riscos (ARGR), avaliando exposições e recomendando medidas de mitigação.

	Estrutura operacional e equipes técnicas A execução da gestão de investimentos na Ceres é realizada por equipe técnica própria, permanente e altamente qualificada, composta por Analistas com sólida formação acadêmica, todos devidamente certificados para atuação no mercado financeiro e no sistema de previdência complementar, em conformidade com as exigências da Previc e da regulamentação vigente. A equipe é formada por profissionais com graduação e pós-graduação nas áreas de finanças, economia, administração, contabilidade e áreas correlatas, incluindo membros com título de mestrado, além de formação continuada e cursos específicos nas respectivas áreas de atuação, como gestão de investimentos, análise de riscos, mercado de capitais, previdência complementar e regulação. Esses profissionais possuem experiência comprovada na administração de planos de previdência em diferentes estágios de maturidade e níveis de complexidade, atuando de forma integrada e com segregação clara de funções, o que assegura independência técnica, elevado rigor analítico e robustez nos processos decisórios, em aderência às melhores práticas de governança e às exigências regulatórias. A estrutura operacional está organizada da seguinte forma: A Gerência de Investimentos é responsável pela formulação da Política de Investimentos, elaboração de estudos de macroalocação (Asset Liability Management ALM), proposição de estratégias, acompanhamento de mercado e seleção de gestores e veículos de investimento. A Gerência de Controles Internos e Gestão de Riscos realiza o monitoramento dos riscos de mercado, crédito e liquidez, utilizando matrizes de risco e indicadores quantitativos, além de testes de aderência e limites. A Gerência de Monitoramento de Investimentos acompanha os ativos ao longo de todo o ciclo de investimento, sendo responsável pelas atividades de backoffice, acompanhamento da custódia, verificação de enquadramento legal e precificação de ativos. A Gerência Jurídica atua na análise jurídica, regulatória e reputacional dos investimentos, bem como na validação da legalidade dos contratos e dos ativos investidos. Controles, auditoria e prestadores de serviços A governança da Entidade é reforçada por estruturas internas de controle e pela contratação de prestadores de serviços independentes, incluindo: Agente custodiante, responsável pela liquidação das operações, precificação dos ativos, registro, fidúcia e atividades de controladoria; Auditoria independente, para validação das demonstrações contábeis e dos controles internos; Auditorias especializadas, quando aplicável, para avaliação da legalidade, pertinência técnica e conformidade dos procedimentos operacionais e de gestão. A Gerência de Auditoria Interna, órgão auxiliar vinculado ao Conselho
--	---

	Deliberativo, realiza a avaliação sistemática dos macroprocessos da Entidade, com foco em governança, gestão de riscos e efetividade dos controles internos, além de prestar assessoramento técnico para o aprimoramento contínuo do ambiente de controles, contribuindo de forma preventiva para a mitigação de riscos que possam comprometer o cumprimento dos objetivos institucionais e previdenciários. A Ceres adota mecanismos formais e estruturados de prevenção e mitigação de conflitos de interesses, incluindo Política de Conflito de Interesses, procedimentos de Análise Reputacional e Código de Conduta Ética, com regras claras de conduta, responsabilização e apuração de eventuais infrações. Os prestadores de serviços essenciais, tais como gestor de recursos, administrador fiduciário e agente custodiante, são selecionados por meio de processos seletivos rigorosos e transparentes, que envolvem avaliação quantitativa e qualitativa, due diligence técnica, operacional e reputacional, bem como a participação de equipes multidisciplinares. Além disso, esses prestadores são submetidos a avaliações periódicas de desempenho, com o objetivo de verificar a aderência às obrigações contratuais, a qualidade da entrega e a compatibilidade dos resultados com os objetivos estabelecidos, permitindo a adoção tempestiva de medidas corretivas, quando necessário. Aderência à Política de Investimentos do PPC De forma geral, o portfólio do plano PPC apresenta boa aderência à estrutura de alocação por segmentos de aplicação das carteiras de investimentos dos demais planos administrados pela Ceres, diferenciando-se, essencialmente, pelos veículos utilizados na composição da estrutura de investimentos. A análise de sinergia entre os portfólios não indicou obstáculos relevantes para eventuais ajustes de posições, caso se façam necessários. Tal flexibilidade decorre, sobretudo, da presença de gestores comuns, inclusive atuando em estratégias semelhantes, e da elevada qualidade dos ativos atualmente investidos. A título ilustrativo, observa-se a coexistência de dois gestores na classe de renda fixa, três gestores em renda variável e cinco gestores no segmento de estruturados. Neste último, a Entidade adota o modelo de Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado (FICFIM), que permite ampla diversificação de estratégias e gestores, além de maior eficiência de custos, com despesas de taxa de gestão inferiores às observadas em fundos multimercados convencionais ou em estruturas de alocação direta. Portanto, a estrutura de investimentos da Ceres encontra-se devidamente segmentada por classe de ativos, sustentada por ativos de elevada qualidade e adequado nível de liquidez. Essa configuração proporciona maior agilidade e segurança na implementação de estratégias, favorecendo a adaptação a distintos cenários macroeconômicos.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	CIBRIUS
Resposta	O Instituto Cibrius adota um modelo próprio de gestão, estruturá-lo para garantir eficiência, transparência e aderência às melhores práticas do mercado. As áreas de Gestão de Investimentos e Gestão de Riscos são responsáveis por todo o ciclo de alocação, monitoramento e desinvestimento, análise quantitativa e qualitativa, incluindo a realização de due diligence em cada gestor antes e durante a manutenção do ativo sob nossa administração, assegurando a conformidade com a regulamentação vigente e a mitigação de riscos. Esse processo, desenvolvido integralmente de forma interna e sustentado por qualificada estrutura normativa, fortalece o alinhamento de interesses entre os objetivos dos planos e seus participantes, eliminando qualquer influência externa, inclusive, com a Gestão de Riscos atuando com total independência, com poder de veto sobre qualquer investimento. Releva acrescentar que adotamos o modelo decisório de investimento baseado no método "bottom up", ou seja, de baixo para cima, evitando-se dessa maneira, qualquer ingerência ou direcionamento sobre a decisão de seleção de determinado gestor. A equipe de investimentos é composta pelo Diretor de Investimento e Finanças AETQ e quatro especialistas, enquanto a equipe de Gestão de Riscos conta com cinco especialistas. O corpo técnico é formado por economistas, contadores, estatísticos e atuário, todos com sólida experiência no setor financeiro e previdenciário, garantindo análises criteriosas e decisões fundamentadas. Os planos de benefícios administrados pelo Instituto Cibrius realizam investimentos em todos os segmentos previstos na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022, incluindo a gestão direta de quatro fundos de investimento exclusivos registrados na CVM, abrangendo os segmentos de Renda Fixa, Renda Variável, Estruturado e Imobiliário. As alocações em títulos públicos federais e exterior são realizadas em carteira própria, respeitando as características e objetivos de cada plano de benefício, conforme relatórios anexos (item 1.2.8). Os planos consolidados adotam uma estratégia de alocação amplamente diversificada entre fundos de investimento e carteira própria, refletindo uma política orientada para segurança, rentabilidade, conservadorismo e mitigação de riscos. Em dezembro de 2025, no segmento de renda fixa, o montante total investido era de R\$ 1,924 bilhão, dos quais R\$ 1,819 bilhão está direcionado a títulos públicos federais a uma taxa média real de 6,55% a.a., assegurando

elevada liquidez e baixo risco, enquanto R\$ 105 milhões correspondem a fundos de crédito privado. No âmbito da renda variável, a alocação atinge R\$ 91 milhões, distribuídos em fundos de investimento com múltiplas estratégias, reforçando a busca por diversificação. Em investimentos estruturado, os fundos multimercados concentram R\$ 86 milhões, com foco em gestão ativa e estratégias dinâmicas que complementam a exposição tradicional ao "kit Brasil". No segmento imobiliário, os investimentos somam R\$ 131 milhões, distribuídos entre imóveis de carteira própria, participação em shopping center e diversos fundos imobiliários.

Além disso, os investimentos no exterior totalizam R\$ 15 milhões, aplicados em duas estratégias que ampliam a exposição internacional e contribuem para a mitigação de riscos locais. Por fim, as operações com participantes, na modalidade de empréstimos, representam R\$ 46 milhões. Para custódia e administração fiduciária, os serviços são prestados pelo Itaú Investment Services e pela Intrag DTVM, enquanto a apuração de compliance dos investimentos é realizada pela ADITUS Consultoria Financeira, assegurando transparência e conformidade regulatória. No âmbito dos fundos de investimento, contamos com auditoria independente da PricewaterhouseCoopers, e, para os Planos de Benefícios como um todo, a auditoria é conduzida pela Moore Brasil. Destaca-se então a experiência da equipe na gestão dos investimentos, de todos os ativos investidos pelo Plano PPC, inclusive, com ativos comuns a diversos fundos de investimentos que estão alocados no BÚSSOLA RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO (Fundo Exclusivo da FIPECq). Outro diferencial relevante é a gestão própria dos Fundos de Investimentos Exclusivos, que proporciona significativa redução de despesas. Enquanto a taxa de gestão praticada pelo Instituto é 0,00% ao ano, a taxa de custódia/administração é de apenas 0,038% ao ano, contrastando com a taxa de 0,25% ao ano aplicada pelo fundo BÚSSOLA RESP LIMITADA FIF Multimercado Crédito Privado para gestão, administração e custódia. Essa política de eficiência contribui diretamente para a maximização da rentabilidade líquida dos planos de benefícios.

O Instituto Cibrius adota uma estrutura normativa robusta e hierarquizada, que garante aderência às regulamentações vigentes e às melhores práticas de governança em todos os segmentos. Essa estrutura é organizada em formato de funil, partindo das normas regulatórias externas até os procedimentos internos, assegurando consistência e alinhamento em todas as etapas do processo de gestão.

1. Resolução CMN nº 4.994, de 24/03/2022 (atualizada pela Resolução CMN nº 5.202/2025)

2.	Resolução	PREVIC	nº 23,	de	14/08/2023
3.	Política	de	Investimentos	-	Cibrius
4.	Norma	de	Investimentos	-	Cibrius
5.	Procedimento		Operacional	-	Cibrius

	6. Governança Integrada - Toda essa estrutura é sustentada pelas áreas de Gestão de Investimentos e Gestão de Riscos, que atuam de forma independente e complementar.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	FAMILIA PREV
Resposta	A Família Prev, ciente dos atuais investimentos do PPC, detém estrutura consolidada e expertise comprovada na gestão de investimentos em todos os segmentos e classes de ativos envolvidos, e tem capacidade de administrar os segmentos existentes no PPC. Atualmente, a Gerência de Investimentos é composta por seis profissionais: (1) Gerente de Investimentos, (1) Supervisor de Investimentos, (2) Analistas de Investimentos, (1) Assistente e (1) Estagiário, além do Diretor Financeiro (AETQ), Todos os integrantes possuem certificações ativas no mercado financeiro, incluindo CPA-20 e CEA, com exceção do Assistente e Estagiário. Adicionalmente, um dos membros da equipe possui aprovação no exame de nível II do programa CFA (Chartered Financial Analyst). A Entidade conta com o suporte de consultorias especializadas, como Aditus e Mercer, que prestam assessoria contínua em investimentos. Além disso, mantém contratos com prestadores de serviços que fornecem informações de mercado essenciais para a tomada de decisão. A custódia dos ativos está centralizada no Itaú Unibanco, e a Fundação opera um Fundo Caixa Exclusivo gerido pelo Bradesco Asset Management. Além da assessoria jurídica externa prestada pelo escritório LDCM. A estrutura organizacional também inclui a Gerência de Controladoria, que efetua o controle, monitoramento e contabilização dos ativos alocados nas carteiras de investimentos dos planos geridos pela Fundação, bem como o fornecimento dos dados relativos às posições e retornos dos investimentos às patrocinadoras, auditorias e órgãos reguladores, com o apoio dos relatórios e controles do custodiante e a utilização de sistema de controle de investimentos locado (Sinqia Fundos). A equipe dedicada ao controle de investimentos é formada por um Gerente e dois Analistas, todos com a certificação Anbima CPA-20. Salientamos, ainda, que todos os processos da Fundação estão devidamente mapeados e são auditados regularmente por instituição certificadora (Bureau Veritas), possuindo certificação ISO 9001:2015. Por fim, reitera-se que a Família Prev possui experiência consolidada em todos os segmentos nos quais o Plano PPC está atualmente investido, tanto na gestão via carteira própria quanto na gestão terceirizada, abrangendo processos de

	seleção e monitoramento contínuo dos investimentos. Merece destaque a atuação na gestão de FIPs e ativos estressados, na qual a Fundação vem atuando de forma proativa ao longo dos anos, buscando soluções através de medidas judiciais e processos de arbitragem quando necessário.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	ICATU FMP
Resposta	Primeiramente, cumpre indicar que estudamos e conhecemos o portfólio de investimentos da entidade que atualmente administra o PPC, bem como informar que estamos preparados para recebê-los e darmos continuidade ao modelo proposto pela FINEP, caso seja este o desejo do patrocinador. Conforme indicado no subitem 1.2.12, a entidade conta com equipe financeira própria e dedicada à análise dos investimentos dos planos administrados e, em relação aos parceiros para gestão, nosso maior gestor de investimentos possui grande experiência em administração de recursos, com aproximadamente R\$ 60 bilhões sob gestão, sendo R\$ 45 bilhões em gestão de previdência complementar e experiência nos mais diversos segmentos de aplicação (vide apresentação institucional do referido gestor no anexo "3.1.1b-1.2.13_Apresentação Institucional Icatu Vanguarda.pdf").
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	INFRAPREV
Resposta	O Infraprev adota um modelo híbrido de gestão de investimentos, que combina gestão própria e terceirizada, garantindo eficiência, especialização e aderência às melhores práticas de mercado. Essa estrutura assegura a administração de todos os segmentos de aplicação atualmente existentes no PPC, preservando a continuidade e a segurança na migração dos recursos. A equipe dedicada à gestão de investimentos é composta por seis profissionais especializados, com atuação diversificada que abrange Renda Fixa (carteira própria e terceirizada), Renda Variável (carteira própria e terceirizada), Investimentos Estruturados, Exterior, Operações com Participantes e Imobiliário. Essa equipe é responsável pela definição da Política de Investimentos, pelo monitoramento contínuo das carteiras e pela execução das estratégias, sempre alinhadas ao perfil atuarial dos planos e às diretrizes regulatórias. As decisões de investimento seguem rigorosamente a Política de Alçadas do Instituto, atribuindo competências deliberativas aos níveis de gerência, diretoria e, majoritariamente, ao Comitê de Gestão de Investimentos, além do Conselho Deliberativo, conforme normatização legal. Essa governança garante transparência, controle e mitigação de riscos. No âmbito da gestão de riscos, o Infraprev conta com uma gerência específica dedicada ao monitoramento, apoiada pela Consultoria Aditus, responsável também pelos estudos de ALM, otimização de carteiras e análises de risco. Essa estrutura é fortalecida pelo Comitê de Gestão de Riscos (CGR), órgão colegiado de caráter consultivo permanente e não estatutário, que discute questões relativas à gestão integrada de riscos, supervisiona e monitora o gerenciamento da Entidade e assessora a Diretoria Executiva (DIREX), assegurando a boa gestão dos recursos e a proteção do patrimônio. Além disso, modelo é complementado por prestadores de serviços especializados, incluindo custodiante (Bradesco Custódia) e auditoria externa, garantindo plena conformidade regulatória. A combinação de equipe técnica qualificada, governança robusta e parcerias estratégicas com prestadores especializados consolida o Infraprev como uma entidade plenamente preparada para administrar os recursos do PPC. Essa estrutura garante segurança, rentabilidade e liquidez, elementos indispensáveis

	ao cumprimento das obrigações previdenciárias e à sustentabilidade de longo prazo, evidenciando a eficiência e a solidez da gestão conduzida pela Entidade.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	NUCLEOS
Resposta	O Nucleos dispõe de estrutura organizacional, técnica e operacional plenamente capacitada para administrar os investimentos do Plano PPC. A estrutura de investimentos é composta por equipe interna especializada, sendo um AETQ/Diretor Financeiro com experiência no mercado financeiro de aproximadamente 30 anos, um Gerente de Investimentos com experiência no mercado financeiro ao redor de 40 anos e três Analistas Plenos, um com 9 anos de experiência em mercado financeiro e dois com 8 anos. Toda equipe possui certificações de investimentos pelos institutos qualificados pela PREVIC. A Gerência de Investimentos é responsável pela condução das estratégias de investimentos, análises técnicas, acompanhamento da carteira, monitoramento de riscos e relacionamento com gestores e administradores fiduciários. A atuação da área é suportada por relatórios internos e de terceiros, com monitoramento contínuo e avaliações periódicas que subsidiam as decisões da Diretoria Financeira e do Comitê Consultivo de Investimentos (composto por um integrante indicado por cada patrocinadora, totalizando três membros, e um indicado pelo Conselho Deliberativo). Toda equipe do Comitê Consultivo de Investimentos possui certificações de investimentos pelos institutos qualificados pela PREVIC. Importante destacar que toda decisão de investimento, seja qual for a instância deliberativa competente (Diretoria Executiva ou Conselho Deliberativo), é previamente submetida à apreciação e à recomendação favorável ou não do Comitê Consultivo de Investimentos (CCI), em consonância com o processo decisório previsto na Política de Investimentos. Dessa forma, toda e qualquer operação, independentemente de seu volume, é objeto de conhecimento e recomendação das patrocinadoras no âmbito do CCI. Além disso, a Entidade conta com adequada segregação de funções e governança robusta, com o apoio de prestadores de serviços externos independentes, além de Assessoria Jurídica e da Gerência de Riscos e Compliance, ambos internos, em linha com as melhores práticas de mercado e com a regulamentação aplicável. No tocante aos prestadores de serviços, o Nucleos conta, entre outros, com administradores fiduciários, custodiante e controladoria (Bradesco); gestores de recursos profissionais, devidamente habilitados e selecionados conforme o

	Manual de Investimentos aprovado pelo Conselho Deliberativo; consultoria macroeconômica (MCM), consultoria especializada de investimentos e riscos (Aditus); auditoria independente (PWC); consultoria atuarial (Mirador); plataforma de dados financeiros e econômicos (Economática) e o sistema Broadcast, um serviço profissional de notícias e informações financeiras em tempo real para investidores. Sobre os prestadores de serviço, vale destacar que todos possuem vasto histórico de atuação no setor, além de currículo com reconhecida qualificação técnica. As decisões são tomadas dentro de uma estrutura sólida de governança, com clara segregação entre as funções de proposição, análise, deliberação e controle, envolvendo a Gerência de Investimentos, Assessoria Jurídica, Gerência de Risco e Compliance, Comitê Consultivo de Investimentos, Diretoria Financeira, Diretoria Executiva e o Conselho Deliberativo. O processo é continuamente monitorado e revisado, permitindo a administração adequada de carteiras já constituídas, como no caso do Plano PPC, preservando suas características e tendo como norte o seu passivo, ao mesmo tempo em que assegura controle, transparência e aderência regulatória. Quanto à capacidade de administração por segmento de aplicação, o Nucleos possui experiência e processos estabelecidos para todos os segmentos, conforme as orientações aprovadas pelo Conselho Deliberativo por meio da Política de Investimentos e do Manual de Investimentos, que contemplam indicadores e metodologias específicas para os seguintes segmentos: renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, investimentos no exterior, imobiliário e operações com participantes. Dito isto e considerando a carteira de investimentos do Plano PPC, o Nucleos possui plena capacidade, amparada por seus processos, expertise técnica e estrutura organizacional, para a gestão dos ativos.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	PREVISC
Resposta	A PREVISC conta com uma equipe especializada na gestão dos investimentos dos planos administrados por Entidades Fechadas de Previdência Complementar e possui histórico comprovado de recepção de planos patrocinados, já tendo recebido três planos por meio de processos de transferência de gerenciamento, o que demonstra sua experiência no referido processo de licenciamento. A estrutura atual da área de investimentos da Entidade dispõe dos seguintes prestadores de serviços: (i) Consultoria de Investimentos: Aditus Consultoria e Sistemas Ltda.; (ii) Administrador Fiduciário: Banco Bradesco S.A.; (iii) Custodiante dos fundos exclusivos: BEM DTVM; e (iv) Gestores de recursos dos fundos exclusivos. A entidade adota majoritariamente a estratégia de investimento por meio de fundos de investimento com gestão terceirizada, mantendo gestão própria apenas na negociação de títulos públicos federais destinados à manutenção até o vencimento. As principais estratégias, por segmento, são: a) Renda Fixa: Tradicional - fundos atrelados ao CDI/Selic, Ativa CDI, Ativa IPCA, Crédito Privado; b) Renda Variável: fundos Ibovespa ativo e Ibovespa passivo; c) Estruturado: fundos multimercados estruturados macro e fundos de investimento em participação; d) Operação com participantes; e) Imobiliário: fundos de investimento imobiliários. A Previsc é certificada pelo Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos da ABRAPP, reconhecido nacionalmente como um dos principais indicadores de qualidade na gestão de recursos previdenciários. Esse selo atesta que a PREVISC adota práticas rigorosas de governança, alinhadas às melhores normas do mercado da estrutura de tomada de decisão aos processos de monitoramento dos investimentos. Adicionalmente, a Entidade já realiza a gestão de recursos por meio de submassas e de perfis de investimento, possuindo ampla experiência tanto na concepção quanto na implantação dessas estruturas, sempre em alinhamento com o patrocinador. Essa atuação abrange desde a definição da dinâmica de alocação dos recursos até a adequada caracterização das submassas, considerando as especificidades atuariais e previdenciárias dos planos administrados.

	No âmbito de suas estruturas atuariais, a PREVISC utiliza tais mecanismos, inclusive, para blindar submassas de assistidos com renda vitalícia em planos estruturados na modalidade de Contribuição Variável (CV). Nesses casos, a Entidade realiza a integração das estruturas, considerando a parcela de Contribuição Definida (CD) do plano CV organizada por perfis de investimento, e a parcela de Benefício Definido (BD) estruturada em submassa específica. Ressalta-se que essa modelagem é proposta pela gestão da Entidade e formalmente alinhada e validada junto ao patrocinador. Adicionalmente, a Entidade detém ampla experiência em gestão atuarial integrada à gestão de recursos, com elevada capacidade de adaptação às necessidades das estruturas operacionais dos planos, especialmente no contexto dos processos de conversão de renda. Esse processo, embora represente uma tendência de mercado, é praticado pela PREVISC desde 2021, refletindo sua maturidade técnica na condução da transição entre estruturas de Benefício Definido (BD) e Contribuição Definida (CD), com fortalecimento do protagonismo do participante. No que se refere especificamente à conversão de renda, o processo consiste em ofertar ao assistido com benefício vitalício concedido a possibilidade de transformação desse benefício em renda financeira, por meio de alternativas mais flexíveis e alinhadas ao planejamento financeiro individual do participante. Tal diretriz encontra-se em consonância com as melhores práticas de mercado e está, inclusive, endereçada no escopo do Planejamento Estratégico 2026 da Entidade. Por fim, a gestão da Entidade possui experiência comprovada na implementação da Resolução CNPC nº 61, publicada em 17 de dezembro de 2024, que alterou a Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021, e dispõe sobre os critérios de apreçamento dos títulos públicos integrantes da carteira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. Nesse contexto, a PREVISC já possui experiência na estruturação e implementação de portfólios de investimentos em títulos públicos marcados até o vencimento para planos patrocinados na modalidade CD, sempre em alinhamento com o patrocinador. Tal estratégia tem como objetivo mitigar a volatilidade decorrente das oscilações de mercado, assegurar aderência ao fluxo de liquidez e promover maior compatibilidade com a projeção do passivo do plano no longo prazo, em consonância com as melhores práticas de gestão de ativos e passivos.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 1

Peso da resposta: 1

	REAL GRANDEZA
Resposta	Temos uma equipe de investimentos com 12 pessoas e perfil bastante senior e qualificado, conforme descrito na apresentação em anexo. Somos uma EFPC certificada como gestora e, como tal, fazemos a gestão de ativos nas diferentes classes existentes atualmente na carteira do PPC/FIPECqPREV/FEF. Vale salientar que na Classe "Operações com Participantes", temos uma área dedicada na FRG para geri-la. Porém, atualmente, a gestão é do estoque legado uma vez que, para os planos geridos pela FRG, atualmente essa classe se encontra fechada para novos empréstimos. Vale comentar também que fazemos tanto gestão interna quanto contratamos gestores externos nas diferentes classes. Na gestão interna, operamos diretamente títulos públicos federais. Já na parte terceirizada, fazemos gestão de FoFs que alocam em próximo de duas dezenas de fundos nas mais diversas classes como Renda Variável, Multimercados, Crédito, Imobiliário, Exterior.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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:

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que comprovarem estrutura técnica qualificada, equipe especializada, prestadores de serviço experientes e aderência à política de investimentos do PPC.

Tipo da questão: Qualitativa
Bloco da questão: 1
Peso da resposta: 1

	SABESPREV
Resposta	Assim que a transferência de gestão for concretizada, segregaremos as carteiras que receberão o patrimônio do plano PPC nos administrador fiduciário e custodiante centralizados. Com isso, estaremos aptos a trazer os recursos, como estão hoje, para a efetiva gestão da Sabesp. E prestar informações em base diária à FINEP. Nesse momento, enquanto plano BD, faremos um estudo de cash flow matching para apresentar à FINEP, com o objetivo de mimetizar tanto quanto for possível o fluxo do passivo do plano e apresentaremos um plano de ação para concretizar os ajustes - que forem aceitos pela FINEP - no portfólio do plano. Isso ajudará o plano a resguardar seu superávit enquanto evolui o processo de criação e migração para o plano CD almejado. A FINEP poderá escolher entre precificar os títulos públicos federais pelas taxas a mercado ou de aquisição. E a eventual aquisição de novos títulos em função do estudo de cash flow matching será realizada através da plataforma Trademate da B3, o que proporcionará competitividade e transparência nas operações. Contamos com três fundos exclusivos atualmente, dois de crédito privado e um fundo de investimentos em classes de investimento de fundos imobiliários, com gestores especializados, que podem receber recursos do plano da FINEP imediatamente. Nos segmentos de Renda Variável e Multimercados, podemos preservar o Fundo Bússula ou trazer os fundos investidos por ele diretamente para a carteira própria do plano, com economia de despesas relativas à manutenção do fundo, e propor substituições. No que se refere à Renda Variável, por exemplo, utilizamos atualmente veículos passivos que refletem o Ibovespa (= 75%) e o IDIV (= 25%), mas também já foram utilizados gestores ativos em outros momentos e monitoramos os FIAs disponíveis ativamente. O Segmento Exterior consumiu uma parte relevante do nosso time de analistas na 2ª metade de 2025 em função da definição de retornarmos aos investimentos internacionais. Para esse Segmento utilizaremos os serviços de um investment solutions para criar uma estratégia Core + Satellite composta por ETFs locais e um fundo exclusivo que acessará fundos no exterior. Essa estrutura estará disponível para o plano PPC assim que for implementada. Utilizamos as plataformas Quantum Axis e Morningstar para buscar informações

qualificadas sobre ativos e fundos de investimento locais e internacionais. Depois discutiremos a disposição da FINEP para expor-se a ativos de Private Equity, considerando o cenário futuro de implementação de perfis de investimento no plano CD a ser criado. Caso desejem essa exposição, apesar de não podermos alocar nos veículos atualmente investidos, prospectaremos novos veículos para alocar os recursos do plano. Na carteira de empréstimos aos participantes, gerida por um software locado junto à Intech, realizaremos a migração dos contratos para nosso software e passaremos a oferecer aos participantes da FINEP, que contarão com uma jornada digital de solicitação, assim como já temos para os nossos participantes, os empréstimos conforme seu regulamento. Importante destacar que já passamos por um processo de migração de BD para CD, com consequente criação de carteira de empréstimos no plano novo e migração de contratos.

Como informação adicional, a Sabesp, ao longo de 2026 e 2027, como parte de seu planejamento estratégico, está estudando a viabilidade de passar a oferecer empréstimos para que os participantes adquiram veículos e imóveis. Em relação aos profissionais do time Sabesp, a área gestão de investimentos é composta por um time enxuto mas de elevado nível de qualificação técnica e com certificações reconhecidas (CGA, CGE, CFP®, CEA e CPA-20) pelo mercado e ampla experiência na gestão de recursos, atendendo integralmente às exigências regulatórias aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPCs).

A formação acadêmica dessa equipe foi construída em instituições de renome como FGV, FIA-USP, FIECAFI e PUC. Experiência Institucional Consolidada

O time reúne experiência acumulada em instituições de referência nos segmentos de previdência, mercado financeiro e gestão de recursos, incluindo:

Tempo de atuação no Mercado de Capitais / Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPCs) / Investimentos:

Diretor: 20 anos, CGA, CGE, CFP®, dos quais 15 anos como gerente de investimentos em EFPC e 2 anos como diretor e AETQ

Analista Sênior: 09 anos, CGA, CEA, MBA, CFA Level I Candidate

Analista Sênior: 24 anos, CPA-20

Analista Pleno: 29 anos, CPA-20, MBA

EFPCs:

SABESP, FIBRA, Economus, Visão Prev

Seguradoras e Previdência Complementar:

Brasilprev

Instituições Financeiras e Bancos de Grande Porte:

Itaú Unibanco, Banco Real

Gestoras e Estruturas Especializadas em Investimentos:

FIDUC, Carbyne

Essa trajetória proporciona uma visão abrangente e integrada do ciclo completo

	de investimentos, abrangendo desde a formulação estratégica até a execução, monitoramento e controle, em ambientes de alta responsabilidade fiduciária. A equipe possui experiência tanto em modelos de gestão interna (via fundos exclusivos e ativos diretamente em carteira) quanto em estruturas com gestores terceirizados, abrangendo processos completos de seleção, due diligence, contratação, monitoramento contínuo e avaliação de desempenho. Nota sobre a equipe de Backoffice e Compliance de Investimentos A equipe de BackOffice é composta por 2 analistas, um nível II e 16 anos de experiência e outro nível I e 4 anos de experiência, ambos certificados CEA/ANBIMA. A profissional de Compliance de Investimentos é um analista III, como acima informado, com 13 anos de experiência, com certificação CPA-20/ANBIMA. Declaração Final A área de investimentos apresenta plena capacidade técnica, experiência institucional consolidada e estrutura de governança adequada para assumir a gestão de um novo plano de previdência, seja no modelo BD ou no modelo CD, inclusive em processos de incorporação. O time está habilitado a gerir, com prudência e eficiência, todos os segmentos de investimento permitidos às EFPCs, assegurando conformidade regulatória, sustentabilidade atuarial e excelência fiduciária.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1

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 (%):_____

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	11%	16,67%	30%	0	11,11%	0%	16,67%	11,10%	11%	0
Resposta considerada:	11,00%	16,67%	30,00%	0,00%	11,11%	0,00%	16,67%	11,10%	11,00%	0,00%
Pontuação:	1	2	2	0	1	0	2	1	1	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	3	3	0	1,5	0	3	1,5	1,5	0

Média	10,76%
Desempenho superior à média em mais de 20%	12,91%

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 (%): _____

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	17%	0%	30%	0	33,33%	0%	25%	20%	0%	0
Resposta considerada:	17,00%	0,00%	30,00%	0,00%	33,33%	0,00%	25,00%	20,00%	0,00%	0,00%
Pontuação:	2	0	2	0	2	0	2	2	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	3	0	3	0	3	0	3	3	0	0

Média	12,53%
Desempenho superior à média em mais de 20%	15,04%

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: _____

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto menor, melhor)

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	7	2	30	12	15	30	3	1	17	15
Resposta considerada:	7	2	30	12	15	30	3	1	17	15
Pontuação:	2	2	0	1	0	0	2	2	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	3	3	0	1,5	0	0	3	3	0	0

Média	13,20
Desempenho superior à média em mais de 20%	10,56

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

Quantidade: _____

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto menor, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Resposta considerada:	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Pontuação:	2	2	2	0	2	2	2	2	2	2
Pontuação ponderada pelo peso:	3	3	3	0	3	3	3	3	3	3

Média	0,10
Desempenho superior à média em mais de 20%	0,08

2.5 Informar o percentual de membros da Diretoria Executiva da EFPC com certificação em 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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA*	SABESPREV
Resposta	100%	33,33%	33%	100%	66,67%	67%	66,67%	67%	80%	66,67%
Análise realizada:	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Divergência	Conferência feita, ok.
Resposta considerada:	100,00%	33,33%	33,33%	100,00%	66,67%	66,67%	66,67%	66,67%	60,00%	66,67%
Pontuação:	2	0	0	2	1	1	1	1	0	1
Pontuação ponderada pelo peso:	3	0	0	3	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5

*Divergência: Para fins de pontuação, a avaliação considerou os documentos efetivamente apresentados pela Proponente

Média	66,00%
Desempenho superior à média em mais de 20%	79,20%

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 (%): _____

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA*	SABESPREV
Resposta	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	80%	100%
Análise realizada:	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Divergência	Conferência feita, ok.
Resposta considerada:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	60,00%	100,00%
Pontuação:	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5

*Divergência: Para fins de pontuação, a avaliação considerou os documentos efetivamente apresentados pela Proponente

Média	96,00%
Desempenho superior à média em mais de 20%	115,20%

2.7 Informar o percentual de membros do Conselho Deliberativo da EFPC com certificação em 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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA*	CERES*	CIBRIUS*	FAMILIA PREV*	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS*	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	61,11%	16,67%	33,00%	62,50%	23,08%	0,00%	25,00%	11,11%	45,45%	0,00%
Análise realizada:	Divergência	Divergência	Divergência	Divergência	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Divergência	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.
Resposta considerada:	38,89%	8,33%	20,00%	37,50%	23,08%	0,00%	16,67%	11,11%	45,45%	0,00%
Pontuação:	2	0	0	2	1	0	0	0	2	0
Pontuação ponderada pelo peso:	3	0	0	3	1,5	0	0	0	3	0

*Divergência: Para fins de pontuação, considerou-se a totalidade dos membros dos órgãos de governança (titulares e suplentes), sendo atribuída avaliação com base nos documentos efetivamente apresentados pela Proponente

Média	20,10%
Desempenho superior à média em mais de 20%	24,12%

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 (%): _____

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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA*	CERES*	CIBRIUS*	FAMÍLIA PREV*	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC*	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	83,33%	100%	83%	100%	76,92%	100%	83,33%	33,33%	72,72%	100%
Análise realizada:	Divergência	Divergência	Divergência	Divergência	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Divergência	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.
Resposta considerada:	72,22%	50,00%	50,00%	75,00%	76,92%	100,00%	83,33%	27,78%	72,72%	100,00%
Pontuação:	1	0	0	1	1	2	1	0	1	2
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	0	0	1,5	1,5	3	1,5	0	1,5	3

*Divergência: Para fins de pontuação, considerou-se a totalidade dos membros dos órgãos de governança (titulares e suplentes), sendo atribuída avaliação com base nos documentos efetivamente apresentados pela Proponente

Média	70,80%
Desempenho superior à média em mais de 20%	84,96%

2.9 Informar o percentual de membros do Conselho Fiscal com certificação em 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.

Tipo da questão: Quantitativa - Comparação com Proponentes (quanto maior, melhor)
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA*	CERES	CIBRIUS*	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA*	SABESPREV
Resposta	8,33%	0%	25%	80%	66,67%	0%	12,50%	10%	16,66%	0%
Análise realizada:	Divergência	Conferência feita, ok.	Divergência	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Divergência	Conferência feita, ok.
Resposta considerada:	0,00%	0,00%	14,29%	80,00%	66,67%	0,00%	12,50%	10,00%	0,00%	0,00%
Pontuação:	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0

*Divergência: Para fins de pontuação, considerou-se a totalidade dos membros dos órgãos de governança (titulares e suplentes), sendo atribuída avaliação com base nos documentos efetivamente apresentados pela Proponente

Média	18,35%
Desempenho superior à média em mais de 20%	22,01%

Percentual (%):

daqueles que os tiverem.

Bloco da questão: 2

Peso da resposta:	1,5
-------------------	-----

	BB PREVIDÊNCIA*	CERES*	CIBRIUS	FAMÍLIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV*	NUCLÉOS	PREVISC*	REAL GRANDEZA*	SABESP/PREV
Resposta	100%	100%	75%	80%	100%	100%	87,50%	30%	100%	50%
Análise realizada:	Divergência	Divergência	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Conferência feita, ok.	Divergência	Conferência feita, ok.	Divergência	Divergência	Conferência feita, ok.
Resposta considerada:	91,67%	50,00%	42,86%	80,00%	100,00%	62,50%	87,50%	20,00%	83,33%	50,00%
Pontuação:	2	0	0	1	2	0	2	0	2	0
Pontuação ponderada pelo peso:	3	0	0	1,5	3	0	3	0	3	0

*Divergência: Para fins de pontuação, considerou-se a totalidade dos membros dos órgãos de governança (titulares e suplentes), sendo atribuída avaliação com base nos documentos efetivamente apresentados pela Proponente

Média	66,79%
Desempenho superior à média em mais de 20%	80.14%

2.12 A EFPC possui Área de Controle interno?

☐ Sim ☐ Não

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

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Sim	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim
Resposta considerada	Sim	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim
Pontuação:	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5

2.13 A EFPC possui Auditoria interna?
☐ Sim ☐ Não

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

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0
Bloco da questão: 2
Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Não	Não	Não	Sim	Não
Pontuação:	1	1	0	1	1	0	0	0	1	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	0	1,5	1,5	0	0	0	1,5	0

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.

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Não
Pontuação:	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	0

☐ Sim ☐ Não

Peso da resposta: 1,5

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Se a resposta for "sim", enviar o respectivo Manual.

Peso da resposta:	1,5
--------------------------	-----

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Bloco da questão: 2

Peso da resposta:	1,5
--------------------------	-----

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Peso da resposta:	1,5
--------------------------	-----

[illegible]

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.

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Não
Pontuação:	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	0

☐ Sim ☐ Não

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

Peso da resposta: 1,5

[illegible]

2.24 A EFPC possui Ouvidoria?

☐ Sim ☐ Não

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

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Sim	Sim	Não	Não	Sim	Não	Não	Não	Sim	Sim
Pontuação:	1	1	0	0	1	0	0	0	1	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	0	0	1,5	0	0	0	1,5	1,5

☐ Sim ☐ Não

Peso da resposta: 1,5

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

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

Peso da resposta: 1,5

[illegible]

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.

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta:	1,5
-------------------	-----

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

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

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

[illegible]

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.

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim
Pontuação:	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5

☐ Sim ☐ Não

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Não	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Sim	Sim	Não	Sim
Pontuação:	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1
Pontuação ponderada pelo peso:	0	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5

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.

Tipo da questão: Polar: Sim = 1; Não = 0

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA	CERES	CIBRIUS	FAMILIA PREV	ICATU FMP	INFRAPREV	NUCLEOS	PREVISC	REAL GRANDEZA	SABESPREV
Resposta	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Não	Sim	Sim	Sim
Pontuação:	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	0	1,5	1,5	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	Os membros da Diretoria Executiva são indicados exclusivamente pelo Administrador da entidade, o Banco do Brasil S.A., que deve selecioná-los obrigatoriamente entre seus funcionários da ativa para ocupar os três cargos da composição (Diretor Presidente, Diretor Financeiro e de Investimentos, e Diretor de Operações e de Relacionamento com Clientes). O mandato é de três anos, permitida a recondução, sendo exigido dos indicados formação de nível superior, experiência comprovada em áreas correlatas (financeira, administrativa, jurídica, etc.), ausência de condenações criminais ou administrativas e inexistência de parentesco até o 2º grau com outros membros dos órgãos da entidade. Mais detalhes no estatuto anexo.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	CERES
Resposta	A indicação dos membros da Diretoria Executiva da EFPC é realizada por meio de processo seletivo público, transparente e baseado em qualificação técnica, conduzido sob a orientação, regulação e supervisão do Conselho Deliberativo, em conformidade com o Estatuto e além das exigências trazidas pela legislação vigente. A Diretoria é composta por Diretor-Presidente, Diretor de Previdência e Diretor de Investimentos, com mandato de quatro anos, permitida uma recondução, sendo os candidatos indicados pelo patrocinador e o primeiro colocado nomeado pelo Conselho Deliberativo. Nos órgãos estatutários da Ceres, é vedada a participação de parentes consanguíneos até o 2º grau e afins, entre os seus membros. O modelo assegura governança, segregação de funções, controle de conflitos de interesse e limites claros de alçada, reforçando a responsabilidade, a transparência e a segurança na administração da Entidade. A comprovação consta no Estatuto da Ceres vigente, ora anexado, conforme detalhamento trazido nos artigos 27, 37 a 43.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	CIBRIUS
Resposta	Conforme estabelece o parágrafo único do artigo 46 do Estatuto do Instituto Cibrius, a indicação dos membros da Diretoria Executiva ocorre por meio de um processo seletivo estruturado, conduzido sob a orientação e supervisão do Conselho Deliberativo. Esse processo é pautado pela exigência de qualificação técnica, garantindo que os candidatos possuam experiência e competências compatíveis com a complexidade da gestão previdenciária. Todo o procedimento é realizado com ampla divulgação e transparência, assegurando isonomia e aderência às melhores práticas de governança corporativa.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	FAMILIA PREV
Resposta	A Família Prev adota regras claras, transparentes e alinhadas às melhores práticas de governança para a indicação dos membros da Diretoria Executiva, assegurando a escolha de profissionais altamente qualificados e comprometidos com a sustentabilidade dos planos e com os interesses dos participantes e patrocinadores. Os membros da Diretoria Executiva são selecionados por meio de processo seletivo estruturado, baseado em critérios técnicos, meritocráticos e de competência, realizado dentre os participantes dos planos de benefícios, o que reforça o alinhamento entre gestão e público atendido. Especificamente para o cargo de Diretor de Previdência, além do processo seletivo, é adotado processo eleitoral, garantindo ampla participação, legitimidade, representatividade e transparência na escolha, em conformidade com a legislação vigente. Esse modelo fortalece a credibilidade institucional, promove a gestão responsável e qualificada e consolida a Família Prev como uma EFPC comprometida com elevados padrões de governança, controle e perenidade dos planos administrados.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

ICATU FMP	
Resposta	De acordo com o art. 16 do Estatuto Social vigente do IcatuFMP, todos os diretores são eleitos pelo Conselho Deliberativo, a partir de uma lista nominal apresentada pela Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria, administradora da entidade.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	INFRAPREV
Resposta	Cumpre inicialmente destacar que, embora a Resolução CNPC nº 35/2019 tenha estabelecido a obrigatoriedade de processo seletivo para dirigentes de entidades fechadas de previdência complementar, o Infraprev já havia, desde 2017, instituído uma Política de Sucessão de Dirigentes, prevendo de forma mandatória a realização de processos seletivos para cargos diretivos. Tal iniciativa evidencia a postura pioneira da Entidade, que se antecipou à regulação e consolidou práticas de governança e transparência, posicionando-se na vanguarda do segmento de previdência complementar. Nesse contexto, a indicação e a nomeação dos membros da Diretoria Executiva pelo Conselho Deliberativo fundamentam-se em análise prévia realizada no âmbito de processo seletivo conduzido por empresa especializada, destinado à avaliação e seleção dos candidatos. A nomeação observa um processo formal, estruturado e plenamente aderente às disposições estatutárias, legais e regulatórias aplicáveis às entidades fechadas de previdência complementar, em especial à Lei Complementar nº 109/2001, à regulamentação do CNPC e às normas expedidas pela Previc. Nos termos do Estatuto, a Diretoria Executiva é o órgão responsável pela administração da EFPC, atuando de forma colegiada e subordinada às diretrizes estratégicas fixadas pelo Conselho Deliberativo. A indicação de seus membros é de competência do Conselho Deliberativo, que delibera sobre a nomeação, recondução e eventual destituição dos diretores, observados os seguintes critérios e procedimentos: I. Atendimento aos requisitos legais e regulatórios, incluindo comprovação de idoneidade moral, reputação ilibada, inexistência de impedimentos legais e cumprimento das exigências de qualificação técnica estabelecidas pela Previc; II. Comprovação de capacidade técnica e experiência profissional compatível com a complexidade das atribuições do cargo, considerando a natureza das atividades desenvolvidas pela EFPC, especialmente nas áreas de gestão previdenciária, administrativa, financeira, atuarial, de investimentos e de riscos; III. Avaliação prévia de conformidade e elegibilidade, com verificação de aderência às normas estatutárias, políticas internas e às boas práticas de governança, inclusive quanto à prevenção de conflitos de interesse;

	IV. Mandato com prazo determinado, conforme previsto no Estatuto, assegurando estabilidade institucional, previsibilidade na gestão e possibilidade de recondução mediante nova deliberação do Conselho Deliberativo; V. Submissão dos indicados aos procedimentos de habilitação e homologação pelos órgãos competentes, quando exigido pela regulamentação vigente, antes do efetivo exercício do cargo; VI. Atuação sob regime de responsabilidade fiduciária, com deveres de diligência, lealdade, transparência e prestação de contas, respondendo os diretores solidariamente pelos atos praticados no âmbito de suas atribuições, nos termos da legislação aplicável. Esse modelo de indicação garante que a Diretoria Executiva seja composta por profissionais tecnicamente qualificados, eticamente idôneos e alinhados às diretrizes estratégicas da EFPC. A utilização de processos seletivos conduzidos por empresas especializadas em recrutamento e avaliação de executivos (headhunters) assegura a observância dos princípios de qualificação técnica, transparência e ampla divulgação, em estrita consonância com as melhores práticas de governança e gestão. Tal procedimento reforça a credibilidade institucional e evidencia o compromisso do Infraprev com padrões elevados de governança, fortalecendo a eficiência, a prudência e a sustentabilidade da administração dos planos de benefícios.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	3

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	NUCLEOS
Resposta	A escolha dos membros da Diretoria Executiva do Nucleos é realizada mediante processo seletivo, exigida qualificação técnica, com divulgação e transparência, conduzido sob a orientação e supervisão do Conselho Deliberativo (art. 43, §2º, do Estatuto do Nucleos). As regras estão expressamente previstas no art. 43, §4º e § 5º, do Estatuto do Nucleos, abaixo transcritos: Art. 43-A Diretoria Executiva é composta dos seguintes membros: I-um presidente; II-um diretor de benefícios; III-um diretor financeiro. (...) § 4º O processo seletivo para a escolha e designação do presidente e do diretor financeiro pelo Conselho Deliberativo será realizado por meio de indicação e deverá seguir as seguintes diretrizes básicas: I - poderão participar do processo seletivo todos os participantes ativos e assistidos que sejam indicados pelas patrocinadoras e/ou pelos membros titulares do Conselho Deliberativo e que preencham os requisitos previstos no art. 45 deste Estatuto e na legislação em vigor, para garantir a qualificação técnica dos candidatos a tais cargos; II-a avaliação dos participantes do processo seletivo para a escolha do presidente e do diretor financeiro será realizada pelo Conselho Deliberativo, que constituirá, para suporte nos trabalhos, uma comissão de elegibilidade composta por colaboradores do Nucleos, de caráter opinativo e não vinculante, para análise do preenchimento dos requisitos e ausência de vedações para ocupação do cargo; III- não poderão participar do processo seletivo os membros da comissão de elegibilidade referida no inciso anterior, os diretores e conselheiros das patrocinadoras, exceção feita aos membros da Diretoria Executiva, do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal do Nucleos; IV os membros do Conselho Deliberativo ou Fiscal do Nucleos quando indicados deverão ser licenciados até a conclusão do processo seletivo; V-para o processo seletivo deverá ser elaborado regulamento pela comissão de

ética do Nucleos, que disporá sobre as regras, os procedimentos para a realização do processo e os critérios de elegibilidade dos indicados para o exercício da função de presidente e de diretor financeiro do Nucleos. § 5º Com a antecedência mínima de 90 (noventa) dias do término dos mandatos do presidente e do diretor financeiro, o Conselho Deliberativo constituirá comissão de elegibilidade e aprovará regulamento do processo seletivo de que trata o § 4º deste artigo. (...)

Há, portanto, previsão no Estatuto de regras que visam a prevenção a conflito de interesses):

a) Comissão de elegibilidade independente e de caráter não vinculante: a avaliação técnica conta com o apoio de uma comissão de elegibilidade composta por colaboradores do Nucleos, com atuação opinativa, o que contribui para separar a análise técnica da decisão final do Conselho Deliberativo.

b) Vedação à participação de membros da comissão de elegibilidade no processo seletivo: a proibição de que integrantes da comissão de elegibilidade sejam candidatos impede que avaliadores participem do processo em benefício próprio, assegurando imparcialidade.

c) Restrições à participação de diretores e conselheiros das patrocinadoras: a exclusão de diretores e conselheiros das patrocinadoras do processo seletivo evita conflitos entre interesses das patrocinadoras e os interesses institucionais do Nucleos, preservando a autonomia da entidade, com exceções expressamente previstas no Estatuto.

d) Afastamento obrigatório de conselheiros indicados: a exigência de afastamento dos membros do Conselho Deliberativo ou Fiscal que sejam indicados ao cargo afasta a possibilidade de atuação simultânea como candidato e julgador, eliminando conflito direto de interesses durante o processo seletivo.

e) Verificação de requisitos e ausência de vedações legais e estatutárias: a análise formal do atendimento aos requisitos e da inexistência de impedimentos legais reforça a integridade do processo e previne a nomeação de candidatos em situação de incompatibilidade ou conflito. Do mesmo modo, há mecanismos de observância à publicidade e à transparência:

a) Regulamento formal do processo seletivo: a obrigatoriedade de elaboração de regulamento específico, contendo regras, procedimentos e critérios de elegibilidade, assegura transparência, padronização e previsibilidade, permitindo o conhecimento prévio das etapas e condições do processo.

b) Elaboração do regulamento por órgão colegiado específico (Comissão de Ética): a atribuição à Comissão de Ética para elaboração do regulamento reforça a legitimidade do processo e amplia a transparência institucional, ao afastar decisões unilaterais ou casuísticas.

c) Aprovação prévia do regulamento pelo Conselho Deliberativo: a necessidade

	de aprovação pelo Conselho Deliberativo confere formalização das regras aplicáveis ao processo seletivo pelo órgão máximo de governança da entidade. d) Antecedência mínima para instauração do processo seletivo: a exigência de constituição da comissão de elegibilidade e aprovação do regulamento com antecedência mínima de 90 dias do término dos mandatos assegura planejamento e favorece a transparência e a continuidade administrativa. e) Definição clara dos legitimados à indicação: a previsão expressa de quem pode indicar candidatos (patrocinadoras e membros titulares do Conselho Deliberativo) confere clareza e transparência quanto à origem das indicações. Portanto, com base nas regras previstas no Estatuto, demonstra-se que o Nucleos adota, na seleção de seus diretores, critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflito de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	3

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	PREVISC
Resposta	Conforme artigo 51 do Estatuto da PREVISC, o Diretor Superintendente da entidade é indicado pelo Presidente do Conselho Deliberativo, que submete a indicação à homologação do Conselho Deliberativo. A escolha do Diretor de Segurança e o Diretor Administrativo e Financeiro é realizada pelo Diretor Superintendente, que submete a nomeação destes ao Presidente do Conselho Deliberativo.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	REAL GRANDEZA
Resposta	Conforme estatuto (abaixo e anexo) "...CAPÍTULO V - Das Disposições Comuns Art.50 Os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, e da Diretoria Executiva, e respectivos suplentes, deverão ser escolhidos entre os Participantes e Assistidos, e que tenham, no mínimo, 5 (cinco) anos de filiação à REAL GRANDEZA, sempre imediatamente anteriores à data da posse. 1º. Os membros da Diretoria Executiva além de atender aos requisitos mínimos estabelecidos no Art. 20 da Lei Complementar nº 108/2001 deverão ser escolhidos entre os Participantes ou Assistidos que possuam experiência mínima de 3 (três) anos no exercício de gerência nas Patrocinadoras, em órgão de, pelo menos, terceiro nível hierárquico da estrutura formal das mesmas ou órgão equivalente em outra Entidade de representação dos Participantes ou Assistidos. § 2º. Em caso de futura adesão de nova Patrocinadora, admitir-se-á, dentro do período de 5 (cinco) anos subseqüentes à adesão, que Participantes a ela vinculados e com menos de 5 (cinco) anos de filiação à REAL GRANDEZA, integrem os Órgãos Estatutários de que trata este artigo, desde que possuam, no mínimo, 5 (cinco) anos de vínculo funcional com a
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que adotem critérios técnicos além do previsto na legislação, mecanismos de prevenção a conflitos de interesse e observância à publicidade e transparência nas nomeações.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	SABESPREV
Resposta	A Diretoria Executiva é composta por três membros - Diretor-Presidente, Diretor de Investimentos e Diretora de Previdência e Administrativa, esses dois últimos contratados em mercado indicados e empossados pelo Conselho Deliberativo, ao qual compete, com exclusividade, sua designação e destituição. A escolha ocorre mediante processo seletivo, em conformidade com regras internas e com observância da transparência. Os indicados podem ser empregados ou ex-empregados das Patrocinadoras, com mínimo de cinco anos de vínculo, ou profissionais oriundos do mercado, limitados a até dois diretores, desde que detenham reconhecida capacidade técnica e reputação ilibada. O Diretor de Investimentos deve ser previamente certificado e designado como Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ). O mandato é de quatro anos, admitida recondução, permanecendo o dirigente no cargo até a posse de seu sucessor, observado o prazo estatutário. A contratação de profissionais oriundos do mercado é conduzida por consultoria especializada em contratação de profissionais de nível estratégico. Nossos Estatuto Social e Manual de Governança e Código de Ética regulam as questões de conflito de interesse e impedimento de realização de transações com partes relacionadas e disciplina o processo de indicação / contratação dos diretores.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	A BBP possui um sistema robusto de governança e compliance. Temos uma estrutura com instâncias de administração, fiscalização e controle: Diretoria Executiva, Conselho Administrativo e Conselho Fiscal. Contamos com comitês especializados de assessoramento ao board da Entidade, como o Comitê de Riscos, Comitê de Ética; Comitê Financeiro; Comissão de Gestão de Investimentos. Nosso sistema de gestão de compliance e anti suborno é certificado pelas normas ISO 37301 (Sistema de Gestão de Compliance) e ISO 37001 (Sistema de Gestão Antissuborno). Possuímos o Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos e o Selo de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp. Fomos reconhecidos nas edições 2020/2021 e 2022/2023 do Pró-Ética da CGU. Além disso, a BB Previdência integra fatores ASG (Ambiental, Social e Governança) ao seu núcleo estratégico, sendo signatária do PRI (Principles for Responsible Investment) e do CDP (Carbon Disclosure Project). A preocupação ambiental é materializada pelo Selo Carbon Free, enquanto o impacto social é impulsionado por programas de diversidade, equidade e inclusão interna somados a iniciativas estruturadas de educação financeira e previdenciária aos nossos clientes. Atentos à imprescindível valorização das pessoas, intensificamos as ações para motivar, engajar e desenvolver nosso time, sinergia que nos trouxe a conquista do Selo Great Place To Work(GPTW) pelo quarto ano consecutivo. Pelo segundo ano consecutivo, a BB Previdência consolida sua posição na vanguarda do setor com a Certificação AB2L Infinite de Inovação Jurídica 2025. Para a empresa, esse selo da Associação Brasileira de Lawtechs e Legaltechs funciona como um atestado de maturidade digital e eficiência, validando o uso de tecnologias avançadas, automação inteligente e uma gestão jurídica 4.0. Mais do que um prêmio, a certificação chancela o compromisso da instituição com a segurança jurídica, a governança de ponta e o foco no cliente, unindo inovação tecnológica e cuidado humano para garantir agilidade e excelência no setor de previdência.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	CERES
Resposta	A governança da Ceres é pautada por transparência ativa, que vai além do cumprimento formal das obrigações regulatórias, conforme já detalhado em outros itens desta proposta. A Entidade adota práticas sistemáticas de prestação de contas, comunicação clara e disponibilização tempestiva de informações, permitindo à Finep acompanhamento permanente da gestão, dos resultados e dos riscos envolvidos, fortalecendo a confiança e a previsibilidade da parceria. Expertise na administração de planos de patrocinadores estatais federais A Ceres, desde 1979, detém experiência concreta e consolidada na gestão de planos de previdência de patrocinadores estatais federais, com domínio aprofundado das exigências legais, regulatórias e de controle aplicáveis à Administração Pública. Essa expertise se traduz em capacidade efetiva de assessoramento ao patrocinador no atendimento às obrigações normativas, incluindo aquelas decorrentes de resoluções específicas da Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União - CGPAR, como as Resoluções nº(s) 37 e 38/2022, bem como demais normativos correlatos. Manutenção da representação paritária dos participantes e assistidos nos Conselhos Deliberativo e Fiscal A Ceres tem sua governança pautada pela Lei Complementar nº 108/2001, o que promove a representação paritária entre participantes e patrocinadores nos seus Conselhos Deliberativo e Fiscal. Com isso, 3 das 6 vagas do Conselho Deliberativo são ocupadas por representantes de participantes e assistidos, cuja forma de acesso é por meio de eleição com voto direto dos participantes e assistidos da Ceres. No caso do Conselho Fiscal, 2 das 4 vagas são preenchidas por representantes de participantes e assistidos, seguindo a mesma forma ora detalhada, nos moldes definidos no Estatuto vigente da Ceres, ora anexado. A representação paritária dos participantes e assistidos nos Conselhos Deliberativo e Fiscal não alcança as EFPC com patrocínio predominante privado ou instituído, às quais se aplica exclusivamente a Lei Complementar nº 109/2001 e destinam somente 1/3 das vagas nos Conselhos Deliberativo e Fiscal para representantes de participantes e assistidos. Representatividade em Comitê de Previdência

O Comitê de Previdência é um colegiado de caráter consultivo com a finalidade de assessorar a Diretoria Executiva (Direx) nas decisões relacionadas à gestão dos planos de benefícios. O Comitê de Previdência é constituído e coordenado pelo Diretor de Previdência, além de membros titulares representando cada um dos patrocinadores, instituidores e a própria Ceres. Seu propósito é fortalecer a governança, a transparência e a sustentabilidade da previdência complementar, bem como zelar pelo cumprimento do dever fiduciário em relação aos participantes, assistidos, patrocinadores e instituidores dos planos de benefícios sob gestão da Ceres. Maiores informações sobre as atribuições e funcionamento do Comitê de Previdência constam no seu Regimento Interno, ora anexado.

Instância exclusiva de participação na gestão dos planos

A Ceres estimula a criação de Comitês Consultivos de Planos como estruturas de assessoramento às diretorias das patrocinadoras, formados por representantes dos participantes e assistidos no seu próprio âmbito de atuação. Isto significa a existência de uma esfera adicional de participação no processo de gestão, indo além da exigência legal. Cada patrocinadora da Ceres tem um Comitê Consultivo de Plano. Trata-se de um grupo de trabalho escolhido pela empresa que poderá acompanhar de perto a gestão da Ceres e sugerir as diretrizes em relação às aplicações dos recursos. Funciona como uma instância que tem como finalidade prestar assessoria à administração das Patrocinadoras, na condução de assuntos relacionados à operação do plano de previdência complementar por ela patrocinado, de acordo com as atribuições estabelecidas no Regimento Interno do Comitê. O Comitê Consultivo também tem por objetivo ser um mecanismo de auxílio aos participantes no encaminhamento de suas propostas e sugestões sobre o plano de benefício ao qual estão vinculados. Maiores informações sobre as atribuições e funcionamento do Comitê de Previdência constam no seu Regimento Interno, ora anexado.

Classificação Rating A+ no Programa Receita Sintonia

No ciclo de avaliação de 2025, a Ceres alcançou a classificação máxima (A+) no Programa Sintonia da Receita Federal do Brasil. Essa conquista reflete o compromisso institucional com a conformidade tributária, a transparência e a excelência na gestão fiscal, e reforça a solidez da governança adotada pela entidade.

O Programa Sintonia é uma iniciativa de estímulo à conformidade tributária que reconhece contribuintes que mantêm condutas adequadas e regulares no cumprimento das obrigações perante o fisco, classificando-os em níveis de A+ (nota máxima) até D, conforme o grau de aderência às boas práticas fiscais. A nota obtida considera um conjunto de critérios estabelecidos com base em diretrizes da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), reconhecidas internacionalmente.

Para atingir a nota A+, é necessário obter pontuação mínima de 99,5% na média aritmética das avaliações mensais, em um ciclo de pelo menos 36 meses. Os domínios avaliados são:

Cadastro: manutenção do CNPJ com situação ativa e dados atualizados.

Declarações e Escriturações: entrega tempestiva e completa das obrigações acessórias como DCTF, DCTFWeb, ECF, EFD-Contribuições, entre outras. Consistência: compatibilidade entre as informações declaradas, como cruzamento de dados entre DCTF, ECF e notas fiscais eletrônicas, além da estabilidade nas retificações. Pagamento: regularidade nos pagamentos de tributos, pontualidade e adimplência nos parcelamentos. Essa classificação atesta a qualidade dos processos internos da entidade e também confere benefícios relevantes, como prioridade no atendimento da Receita Federal, na análise de pedidos de restituição e no acesso a programas como o Receita Consenso, que privilegia contribuintes com histórico de conformidade.

Com a conquista do Rating A+, a Ceres evidencia o fortalecimento da credibilidade institucional, oferece maior segurança aos participantes e apresenta diferenciação positiva no setor de previdência complementar. Além disso, passa a contar com atendimento prioritário junto à Receita Federal, acesso ao Programa Receita Consenso e maior agilidade nos trâmites financeiros. A classificação no Programa Sintonia segue monitorado periodicamente pela área contábil como um indicador estratégico de conformidade fiscal. O acompanhamento contínuo dos critérios exigidos permite à Ceres agir preventivamente frente a qualquer desvio, assegurando a manutenção do selo A+ e reforçando o compromisso da entidade com a excelência, a responsabilidade e a confiança institucional.

A comprovação da classificação da Ceres segue anexa e pode ser consultada, juntamente com demais informações sobre o Programa Sintonia, no site oficial da Receita Federal: <https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/acesso-a-informacao/acoes-e-programas/programas-e-atividades/sintonia>.

Acompanhamento da regularidade fiscal

A Gerência de Contabilidade elabora semestralmente o Relatório de Regularidade Fiscal, que é apreciado pela Diretoria Executiva. O documento relativo ao 1º semestre de 2025, evidenciou que a Ceres cumpriu integralmente suas obrigações tributárias e legais perante a Receita Federal do Brasil (RFB), a Justiça do Trabalho, a Secretaria de Economia do Distrito Federal, o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) e a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

O relatório também ressaltou a relevância do monitoramento contínuo, da capacitação técnica das equipes, da observância rigorosa aos prazos e da antecipação a eventuais mudanças na legislação tributária.

Assertividade em processos de licenciamento

Licenciamento nas EFPC é o conjunto de autorizações e aprovações feitas pelos órgãos reguladores. A Ceres conta com equipe de licenciamento formada por profissionais que compõem quadro próprio de colaboradores, o que proporciona maior agilidade na elaboração de documentações pertinentes, constante acompanhamento das demandas junto a patrocinadores, instituidores, órgãos

	de controle e governança, além de órgãos de licenciamento e fiscalização. Referida equipe conta com a dedicação de profissionais com experiência na execução de tais processos, desde a preparação documental até a coordenação da operacionalização de processos após a aprovação pelos órgãos públicos competentes, além da fase de finalização de operações de cisão com transferência de gerenciamento, por exemplo. Tais profissionais apresentam também proximidade com a autarquia responsável pela aprovação de licenciamentos das EFPC, bem como de expertise na gestão de times dedicados a este tipo de demandas, condução de processos junto a fornecedores como consultores jurídicos, atuariais, de investimentos, auditoria, dentre outros.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	CIBRIUS
Resposta	O Instituto Cibrius apresenta como diferencial no âmbito da governança corporativa a trajetória institucional, construída ao longo de mais de 46 anos de atuação na administração de planos de benefícios previdenciários. Essa experiência é sustentada por um corpo técnico altamente qualificado, formado por profissionais com ampla expertise no segmento das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), o que garante profundidade analítica e segurança na condução dos processos decisórios. Ao longo de sua história, o Cibrius consolidou uma reputação de excelência, conduzindo operações complexas com elevado grau de sucesso, como processos de saldamento e migração de planos de Benefício Definido (BD) para planos BD saldado e Contribuição Definida (CD). Um exemplo emblemático foi a transformação de um plano deficitário em aproximadamente R\$ 280 milhões para um superavit superior a R\$ 370 milhões, um verdadeiro case de sucesso no setor, que evidencia nossa capacidade técnica e estratégica. Essa competência se estende à condução de processos regulatórios na Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), bem como à implementação de submassas para fins de segregação patrimonial, assegurando a gestão adequada de planos com características distintas. No campo normativo, o Cibrius dispõe de um arcabouço robusto de políticas institucionais, incluindo instrumentos inovadores como a Política Atuarial, a Política de Sustentabilidade Corporativa e a Política de Diversidade, Equidade e Inclusão DEI, que integram de forma sistemática os fatores Ambientais, Sociais e de Governança (ASG) aos processos decisórios. Atualmente, o Instituto encontra-se na etapa final para obtenção do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa da ABRAPP, com vistas ao fortalecimento da credibilidade institucional, da transparência e da eficiência na gestão dos planos previdenciários sob sua responsabilidade, além de já possuir o Selo de Engajamento. Outro pilar essencial é o Programa de Compliance e Integridade, que se consolidou como um dos principais instrumentos de governança do Cibrius. Esse programa elevou a maturidade institucional a um novo patamar, sedimentando os valores de ética e integridade como fundamentos

	indissociáveis da nossa cultura organizacional. Como evidência desse compromisso, destacamos três importantes avanços: a adesão ao Pacto Brasil pela Integridade Empresarial, da Controladoria-Geral da União (CGU), posicionando o Cibrius entre as primeiras EFPC a assumir publicamente esse compromisso; a obtenção da classificação máxima A+ no Programa Sintonia da Receita Federal, reconhecimento oficial da excelência em conformidade fiscal; e a participação ativa da diretoria e dos conselhos em ações do Programa de Compliance, incluindo treinamentos, workshops e eventos voltados à promoção da integridade. Importante ressaltar que o Cibrius mantém um histórico de idoneidade, distante de escândalos que marcaram o setor, o que reforça nossa reputação como ativo estratégico e demonstra que essa trajetória ilibada é fruto direto de uma governança sólida e responsável. No que se refere à gestão dos recursos, o Cibrius adota processos decisórios estruturados, pautados por análises técnicas abrangentes que contemplam critérios qualitativos e quantitativos. As matérias relacionadas a investimentos são inicialmente avaliadas pelo Grupo de Análise Preliminar de Investimentos (GAP), em reuniões semanais, e posteriormente pelo Comitê de Investimentos, em reuniões mensais, assegurando segregação de funções, profundidade analítica e alinhamento às diretrizes institucionais. Essa estrutura garante que todas as decisões sejam tomadas com rigor técnico, transparência e aderência aos princípios fiduciários que regem o sistema de previdência complementar. Com essa governança robusta, o Instituto Cibrius oferece um diferencial competitivo consistente, baseado em credibilidade, transparência e eficiência. Nossa estrutura assegura processos isonômicos, monitoramento sistemático de riscos e práticas que preservam a ética e a sustentabilidade de longo prazo, consolidando um ambiente seguro e confiável para a gestão dos planos previdenciários.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	FAMILIA PREV
Resposta	A Família Prev oferece à FINEP muito mais do que a administração de um plano de previdência: entrega uma governança de excelência, construída para gerar confiança, protagonismo institucional e segurança de longo prazo. Nosso modelo de governança é robusto, transparente e genuinamente participativo, e se destaca por permitir que a Patrocinadora faça parte ativa das decisões estratégicas, com voz, influência qualificada e acesso permanente à gestão. Esse modelo transforma a relação entre patrocinadora e entidade em uma verdadeira parceria estratégica, onde a FINEP não apenas acompanha, mas constrói a gestão do plano. Além da governança formal, a Família Prev coloca à disposição da FINEP um ecossistema completo de transparência, controle e inteligência de gestão, que eleva significativamente o padrão de acompanhamento e tomada de decisão: Comitê de Acompanhamento do Plano (CAP), como fórum permanente de diálogo estratégico, acompanhamento de resultados e proposição de melhorias; Painel de Transparência, com acesso claro, organizado e contínuo a políticas, relatórios, indicadores, documentos institucionais e informações estratégicas; Atlas Governance, a maior plataforma digital de governança corporativa da América Latina, especializada na gestão de conselhos, comitês e assembleias, que garante organização, segurança da informação, rastreabilidade, histórico decisório e total profissionalização dos processos de governança; Auditoria independente da EY (Ernst & Young), assegurando credibilidade, rigor técnico e total aderência às normas regulatórias; Apoio das maiores consultorias do mercado, como Mercer e Aditus, garantindo decisões de investimentos, ALM e gestão de riscos baseadas nas melhores práticas globais; Ambiente tecnológico de ponta, com sistemas consolidados, assegurando eficiência operacional e confiabilidade dos dados; Governança certificada, com Selo de Autorregulação e processos ISO 9001, reforçando disciplina, qualidade e confiabilidade. Para a FINEP, isso se traduz em:

	protagonismo real na governança; total transparência e controle decisório; governança digital de padrão internacional (Atlas Governance); decisões mais seguras e bem fundamentadas; atendimento premium para RH, gestores e participantes; proteção institucional e sustentabilidade de longo prazo. A Família Prev se posiciona, assim, como a EFPC ideal para a FINEP: uma entidade que alia governança digital de excelência, solidez técnica, atendimento premium e visão estratégica, transformando a previdência em um ativo institucional de valor, confiança e legado.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	3

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	ICATU FMP
Resposta	Dentre os diferenciais da entidade relacionados à governança, destacamos como (1) mais relevante e importante, o processo de 'due diligence' realizado exclusivamente pelo IcatuFMP no segmento de previdência complementar fechada, para fins de análise de risco financeiro e de imagem para a entidade e, principalmente, para os atuais patrocinadores. Por mais que pareça um processo burocrático, entendemos que essa é a principal ferramenta de proteção para os nossos atuais clientes e, futuramente, para a FINEP caso o IcatuFMP seja selecionado. Adicionalmente, destacamos como demais diferenciais (2) o fato da entidade nunca ter recebido nenhuma ressalva no parecer da auditoria independente; (3) a existência de um comitê técnico (informal) composto pelos gerentes de todas as áreas do IcatuFMP (operações, contábil, financeira, relacionamento, gestão atuarial, produtos, jurídico, compliance e contencioso) para análise e discussões técnicas de questões pontuais relacionadas aos planos; (4) processo de gestão de risco; (5) processo de controles internos; (6) ser um dos poucos, senão o único, fundo multipatrocinado que abriu todas as informações dos planos na área aberta do portal, sem nenhum tipo de restrição bloqueio ou senha de acesso atendendo fielmente a Resolução CNPC nº 32; (7) realização de assembleia de patrocinadores e instituidores para prestação de contas; (8) possibilidade de instituição de comitê de gestão exclusivo para o plano formalizada em estatuto; (9) política de PLD exclusiva para a entidade; e (10) equipe técnica própria e exclusiva para acompanhamento dos investimentos dos planos e validação dos estudos atuariais e cálculo de benefícios, bem como emissão de 2ª opinião quando necessário.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	3

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	INFRAPREV
Resposta	A EFPC apresenta como diferencial um modelo de governança corporativa maduro, estruturado e aderente às melhores práticas do sistema de previdência complementar fechada, em estrita observância à legislação vigente, às normas emanadas pelo CNPC e à supervisão da Previc. Destacam-se, nesse contexto: (i) Estrutura estatutária clara e consolidada, com definição precisa de competências e responsabilidades entre os órgãos de governança (Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva), assegurando segregação de funções, equilíbrio decisório e mitigação de conflitos de interesse; (ii) Composição paritária dos Conselhos, conforme previsto no Estatuto, garantindo representatividade equilibrada entre patrocinadores e participantes, com processos formais de indicação e eleição, o que fortalece a legitimidade das decisões estratégicas; (iii) Sistema de controles internos e gestão de riscos institucionalizado, com atuação contínua e integrada às instâncias de governança, voltado à preservação do equilíbrio atuarial, à segurança dos recursos administrados e à sustentabilidade de longo prazo dos planos de benefícios; (iv) Transparência e prestação de contas, materializadas pela divulgação regular de relatórios institucionais, demonstrações contábeis auditadas por auditor independente, pareceres dos órgãos estatutários e comunicação permanente com participantes e patrocinadores; (v) Atuação colegiada e técnica dos órgãos estatutários, com realização periódica de reuniões ordinárias e extraordinárias, registro formal das deliberações e acompanhamento sistemático da execução das diretrizes estratégicas; (vi) Ambiente de conformidade regulatória, submetido à fiscalização da Previc e, quando aplicável, ao acompanhamento do patrocinador fundador, assegurando aderência às normas legais, prudenciais e de governança aplicáveis às EFPC; (vii) Estrutura organizacional especializada, composta por áreas técnicas segregadas (jurídica, compliance e riscos, atuária, investimentos, controladoria, tecnologia da informação e gestão administrativa), complementada por comitês temáticos de caráter deliberativo e consultivo entre eles o Comitê de Gestão de

	Riscos e o Comitê de Investimentos que reforçam a qualidade técnica das decisões, fortalecem a tomada de decisão e asseguram o monitoramento permanente da gestão; (viii) Participação ativa da maior parte do quadro gerencial nos comitês da Abrapp, o que contribui para a consolidação das boas práticas do mercado e para o contínuo aprimoramento da governança da entidade, garantindo alinhamento às tendências e padrões de excelência do sistema de previdência complementar; Esse conjunto de elementos permite à EFPC oferecer à Finep um ambiente institucional seguro, transparente e tecnicamente qualificado, capaz de sustentar a administração de planos de benefícios com elevado padrão de governança, alinhamento regulatório e foco na perenidade dos compromissos previdenciários.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	NUCLEOS
Resposta	O Nucleos é uma entidade fechada de previdência complementar, regida pelas Leis Complementares nº 108 e 109, ambas de 29/05/2001, patrocinada por 3 (três) empresas integrantes da Administração Pública Federal e pelo próprio Nucleos. Desde a sua criação, administra um plano de benefícios constituído na modalidade benefício definido (BD), o qual foi fechado em 2021 a novas adesões, ocasião em que o Nucleos passou a administrar, além do plano BD, três novos planos, constituídos na modalidade contribuição definida (CD), patrocinados pelas mesmas empresas patrocinadoras do plano BD. O Nucleos encerrou os serviços assistenciais em 2010, passando a dedicar-se exclusivamente à sua finalidade institucional a administração de planos de complementação de aposentadoria -, com foco na preservação da segurança e da liquidez dos recursos garantidores dos benefícios, mediante a eliminação de riscos decorrentes de desvio de finalidade e da dispersão de esforços gerenciais e institucionais em atividades estranhas ao seu objeto social. O Instituto possui estrutura coesa e simplificada, mas que atende plenamente às diretrizes e às boas práticas de governança, garantindo a representatividade, assegurada pela legislação e pelas normas internas, às patrocinadoras e aos participantes e assistidos nos órgãos de deliberação e de fiscalização. Nesse sentido, a composição do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal observa estritamente o disposto na legislação em vigor. Já a Diretoria Executiva, nos termos do Estatuto (art. 43), é composta por apenas três diretores número correspondente à metade do limite estabelecido pela Resolução CNPC nº 35/2019, assegurando economicidade, sem qualquer prejuízo ao adequado desempenho das atividades institucionais. Integra, ainda, a estrutura do Nucleos, o Comitê Consultivo de Investimentos - CCI, órgão não estatutário que tem por objetivo assessorar tecnicamente, em caráter consultivo, o Conselho Deliberativo nas decisões relacionadas à gestão de investimentos dos planos de benefícios. Seus membros não possuem remuneração. O Nucleos conta atualmente com cinco Gerências e uma Assessoria, são elas: Gerência de Seguridade Supletiva, Gerência de Administração e Gestão de Pessoal, Gerência de Gestão de Riscos e Controles Internos, Gerência

Financeira, Gerência de Investimentos e Assessoria Jurídica. Ao todo, considerando os diretores e os empregados, o Nucleos possui 38 colaboradores. Esse quantitativo reduzido, que não sofreu alterações significativas nos últimos anos, há muito tem se mostrado adequado, suficiente e tecnicamente capacitado para atuar na administração dos planos de benefícios sob sua gestão, que atualmente reúnem, aproximadamente, 5.000 participantes (entre ativos, assistidos e beneficiários do PBB e dos Planos CD) e totalizam ativos de, aproximadamente, R\$ 4,9 bilhões (em nov/2025). A gestão do Nucleos, estruturada de forma coesa, possibilita maior agilidade decisória, menor complexidade operacional, garantida a total transparência e as melhores práticas de governança, com custos mais reduzidos para os planos de benefícios.

A recepção do PPC e a implantação do novo plano CD da Finep são de total interesse do Nucleos e está em linha com objetivo integrante do nosso Planejamento Estratégico, aprovado pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo, consistente na ampliação do número de planos de benefícios administrados, com consequente ganho de escala e redução do custo individual de administração dos planos de benefícios. Cumpre ressaltar que o Instituto detém reconhecida expertise na administração de plano de benefícios constituído na modalidade benefício definido, bem como na gestão orientada pelas regras especiais estabelecidas pela Lei Complementar nº 108/2001. Ademais, dispõe de controles de governança robustos, aderentes à legislação vigente, às normas internas e melhores práticas de governança, reconhecimento este evidenciado, inclusive, pela concessão do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa (em processo de renovação) e do Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos, concedidos pelo Conselho de Autorregulação composto pelo ICSS, Abrapp e Sindapp. Registra-se, ainda, que, em 2024, o Nucleos obteve, pela sexta vez, a recertificação da Norma ABNT NBR ISO 9001:2015 Sistemas de Gestão da Qualidade, em auditoria realizada com o escopo de Gestão de planos de benefícios de entidades fechadas de previdência complementar, renovada na auditoria realizada em 2025. Tal certificação, concedida pela Bureau Veritas Certification Brasil BVC, reafirma o compromisso do Instituto com a excelência na gestão dos seus processos internos e atesta a conformidade de seus procedimentos com padrões internacionais, assegurando eficiência, transparência e melhoria contínua de suas operações. Como reflexo da qualidade da gestão dos planos de benefícios administrados pelo Nucleos, destaca-se que, em dezembro de 2025, foi encerrada a Supervisão Periódica realizada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar Previc, iniciada em janeiro do mesmo ano, sem a identificação de qualquer irregularidade. Ainda sob a perspectiva fiscalizatória, cumpre ressaltar que, há quase 20 (vinte) anos, o Nucleos e/ou seus dirigentes não sofrem qualquer tipo de autuação, tendo a última sido lavrada em 2008, em decorrência de atos praticados por antigos dirigentes.

Ressalte-se, também, que a supervisão sistemática das atividades do Nucleos é realizada anualmente pela auditoria das patrocinadoras, não tendo sido registrados, nos últimos anos, achados classificados como de alta criticidade. No tocante à gestão de riscos e à promoção de conduta ética e de uma governança transparente e controles de riscos eficazes, com mecanismos voltados à prevenção, detecção e remediação de quaisquer desvios, fraudes ou atos que possam comprometer a sua integridade, o Nucleos aprovou, em outubro de 2025, seu novo Programa de Integridade, em conformidade com as exigências legais e com as boas práticas recomendadas pelos órgãos de controle e supervisão, em especial as diretrizes da Controladoria-Geral da União (CGU). Como parte desse Programa, o Nucleos também aprovou, em dezembro de 2025, a revisão do seu Código de Conduta e Ética, que estabelece regras de conduta sob uma abordagem mais principiológica, educativa e contemporânea, definindo princípios e diretrizes claras, destinadas a orientar as ações e decisões de colaboradores, dirigentes e agentes de negócios. Ressalte-se que, embora o Nucleos ainda não disponha de Canal de Denúncias e Ouvidoria (conforme indicado nas respostas aos itens 2.21 e 2.24), tais estruturas de apoio à governança já estão previstas no novo Código e encontram-se em fase de implementação, com previsão de conclusão ainda no primeiro semestre do ano corrente.

Aproveita-se este espaço para apresentar informações adicionais relativas à rentabilidade dos planos administrados pelo Nucleos, com o objetivo de evidenciar a consistência da gestão de investimentos e os resultados alcançados ao longo de 2025. Os dados consolidados na tabela abaixo referem-se à rentabilidade estimada de 2025, considerando o exercício encerrado, com dezembro ainda em fase de apuração parcial. Trata-se, portanto, de informação preliminar, porém representativa e próxima do resultado esperado para o exercício.

Rentabilidade em 2025:			
-	Plano	PBB	= 14,58%
-	Plano	CD-INB	= 14,33%
-	Plano	CD-Eletronuclear	= 14%
-	Plano	CD-Nuclep	= 14%
-	PGA		15,34%
Rentabilidade acumulada de 2021 a 2025 [últimos 5 anos]:			
-	Plano	PBB	= 32,24%
	Plano	CD-INB*	= 56,09%
-	Plano	CD-Eletronuclear*	= 55,50%
	Plano	CD-Nuclep*	= 56,20%
-	PGA		71,58%

*Planos com início de funcionamento em novembro de 2021. Complementarmente, considerando a posição oficial encerrada em novembro de 2025, todos os Planos de Benefícios apresentaram resultados positivos. O Plano Básico de Benefícios (PBB) alcançou, no acumulado de janeiro a

	novembro, rentabilidade de 13,27%, superando a meta atuarial de 9,02% (INPC + 5,63% a.a.). No mesmo período, o desempenho do PBB mostrou-se superior à mediana de rentabilidade dos planos BD das EFPCS acompanhadas pela Aditus Consultoria, que foi de 10,88%, considerando uma amostra de 139 entidades. Os planos de Contribuição Definida (CD-INB, CD-Eletronuclear e CD-Nuclep) geridos pelo Nucleos também apresentaram desempenho consistente e superior às metas estabelecidas em 2025. Considerando o período entre janeiro e novembro de 2025, o plano CD-INB registrou rentabilidade acumulada de 12,50%, o CD-Eletronuclear alcançou 12,41% e o CD-Nuclep apresentou retorno de 12,50%, todos significativamente acima da meta de rentabilidade de 7,48% para o período. Esses resultados reforçam a efetividade da estratégia de investimentos adotada.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	PREVISC
Resposta	Além da participação nos Conselhos Deliberativo e Fiscal e no Comitê de Investimentos, a Previsc oferece a todas as patrocinadoras uma cadeira no Conselho de Patrocinadores e Instituidores. Esse colegiado tem como atribuições normatizar e coordenar o processo eleitoral dos Participantes e Assistidos para os cargos dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, eleger seus próprios representantes nesses conselhos e acompanhar as avaliações contábeis, orçamentárias, financeiras e atuariais dos planos de benefícios. Essa estrutura reflete uma governança colaborativa e participativa, orientada pelo interesse coletivo. As decisões são construídas de forma conjunta, sempre respeitando as particularidades e características de cada plano e patrocinador. Adicionalmente, a Previsc conta com uma estrutura interna de Compliance dotada de independência, autonomia e autoridade para elaborar, implementar e monitorar as ações do Sistema de Gestão de Compliance, assegurando a integridade, a reputação da Entidade e o pleno alinhamento às normas regulatórias e aos mais elevados padrões éticos.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	REAL GRANDEZA
Resposta	A Real Grandeza oferece às suas patrocinadoras uma cadeira em seu Conselho Deliberativo e uma cadeira em seu Comitê de Saúde, garantindo a participação ativa em todas as decisões
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que demonstrarem diferenciais competitivos na proposta apresentada e que não tiverem sido computados para fins de outros quesitos constantes do Edital.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 2

Peso da resposta: 1,5

	SABESPREV
Resposta	Destaca-se a existência de um Portal de Governança, no qual todos os materiais, votos e registros dos colegiados são armazenados em ambiente de nuvem, com acesso individualizado aos dirigentes mediante senha pessoal. O sistema possui camadas de segurança e mecanismos de rastreabilidade, permitindo identificar acessos e downloads de documentos, o que reforça a transparência, a integridade da informação e a responsabilização dos usuários. No âmbito da gestão executiva, a Diretoria Executiva reúne-se semanalmente com o corpo gerencial e os coordenadores, promovendo o alinhamento estratégico contínuo, a agilidade no repasse das deliberações e a disseminação tempestiva das decisões, reduzindo assimetrias de informação e fortalecendo a execução das diretrizes aprovadas. Quanto aos órgãos estatutários, os Conselhos Deliberativo e Fiscal contam com pauta anual previamente definida, que estabelece os temas a serem tratados ao longo do exercício, assegurando previsibilidade, organização e aderência às melhores práticas de governança. Além das matérias estatutárias, os conselheiros tomam conhecimento periódico dos indicadores de gestão e acompanhamento trimestral do planejamento estratégico, o que amplia a capacidade de supervisão, avaliação de desempenho e tomada de decisão informada. Reuniões extraordinárias de todos os colegiados podem ser realizadas, conforme necessidade e regras estabelecidas para tais reuniões.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	1,5

☐ Sim ☐ Não

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

[illegible]

☐ Sim ☐ Não

Peso da resposta: 2

[illegible]

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	Disponibilizamos a área restrita e individual para o Participante e Assistido no Portal da BB Previdência na Internet, mediante utilização de login e senha, com informações relevantes sobre o Plano e diversas operações como: Manual do Participante e Assistido, Extrato para consulta ao saldo de conta, Simulador de benefício e de resgate, Atualização cadastral e Fale conosco, Endereço: https://bbprevidencia.com.br/bbprevbrasil clicando no ícone de "Minha Previdência". Ressaltamos que, o simulador de incentivo fiscal, atualmente não está disponível em nossa plataforma. Central de Relacionamento A Central de Relacionamento realiza o atendimento por meio dos Canais Digitais -Backoffice e os Consultores Previdenciários, onde visa promover uma experiência unificada para a Patrocinadora e o Participante, agregando ainda mais valor ao relacionamento. O participante pode escolher como entrar em contato e todas as interações entram na plataforma de telefonia de forma organizada, com histórico do cliente associado automaticamente. Outros canais o Fale Conosco Gestão e o controle de solicitações, informações e registro de todos os atendimentos realizados aos participantes. O acesso à ferramenta nosso site, no link: está disponível no https://bbprevidencia.com.br/fale-conosco; Workflow Permite que qualquer atendimento recebido pelo SAC da empresa seja compartilhado com outros departamentos, garantindo maior eficiência no atendimento ao cliente; o Telefonia Pabx virtual Central telefônica, funcionando em horário comercial das 8h às 18h, que permite o atendimento direto, mediante transferência entre operadores, a monitoração de conversas em tempo real, a produtividade dos operadores, o controle de qualidade, relatórios PREVIDENC o Chatbot Funcionalidade rápida e disponível 24h por dia, 7 dias por semana, onde os participantes podem solicitar o seu extrato previdenciário, demonstrativo de contribuições, informe de rendimentos, a 2ª via de boletos, verificar a rentabilidade do plano, também conta com simulador de benefícios, dentre outras finalidades. o Whatsapp É uma extensão consultiva, sendo ativado sempre que as respostas automáticas do Chatbot não forem suficientes para sanar as dúvidas do

	participante. Caso a interação inicial não atenda às necessidades, o sistema direciona o contato para um atendente humano em tempo real.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	CERES
Resposta	Em conformidade com a Política de Comunicação da Ceres (POL 006) anexa, será disponibilizado aos participantes do PPC e do Plano CD um ecossistema completo, integrado e multicanal de comunicação, estruturado para garantir acesso contínuo, transparente, tempestivo e acessível às informações previdenciárias, administrativas, regulatórias e educativas. Os canais de comunicação que já estão à disposição dos participantes da Ceres e serão acessados pelos participantes do PPC e do Plano CD, incluem: 1. Central Telefônica (0800 979 2005) Atendimento gratuito e especializado, com foco em orientação clara, resolução ágil de demandas e suporte completo aos participantes, de qualquer local do país. 2. Telefone Institucional - Recepção Ceres ((61) 2106-0200) Canal direto para contato institucional, facilitando o encaminhamento de demandas administrativas e o relacionamento com a Fundação. 3. WhatsApp Corporativo ((61) 2017-1471) Canal moderno, rápido e conveniente, destinado exclusivamente a mensagens, permitindo comunicação ágil, acompanhamento de solicitações e maior comodidade no dia a dia do participante. 4. E-mail Institucional (atende@ceres.org.br) Canal formal e rastreável para envio de solicitações, documentos e esclarecimentos, assegurando organização, transparência e histórico das interações. 5. Atendimento Presencial - Sede Brasília/DF Localizado em Brasília, oferece atendimento presencial quando necessário, fortalecendo a confiança, a proximidade institucional e o suporte personalizado 6. Área do Cliente (Portal Digital): Ambiente digital de acesso restrito, disponível no site institucional da Ceres, que permite aos participantes: consultar extratos previdenciários e informações do plano; acompanhar contribuições, rentabilidade e saldo; acessar documentos, regulamentos, comunicados e serviços; realizar solicitações e acompanhar demandas operacionais. 7. Site Institucional (www.ceres.org.br): Principal canal oficial de informação da Fundação, com função estratégica de transparência e prestação de contas, que

disponibiliza:

informações institucionais e de governança; regulamentos, políticas, relatórios e demonstrativos; conteúdos de educação financeira e previdenciária; notícias, campanhas e comunicados relevantes.

8. Canal de Notícias no WhatsApp: Canal institucional exclusivo e segmentado por plano, que permite mensagens em texto, imagem e vídeo, com comunicação direta, prática e tempestiva, utilizado para: envio de comunicados gerais e específicos; divulgação de fatos relevantes; campanhas de engajamento e educação previdenciária; direcionamento para conteúdos publicados em outros canais.

9. E-mail Marketing: Canal estruturado para comunicações periódicas e extraordinárias, por meio de mensagens com linguagem clara, objetiva e adequada ao perfil do público, utilizado para: prestação de contas; divulgação de resultados, campanhas e ações institucionais; comunicação de temas regulatórios e previdenciários relevantes.

10. Newsletters Digitais: Publicações periódicas, como a Newsletter Ceres Online, com foco em: educação financeira e previdenciária; informações sobre gestão dos planos; governança, investimentos e cenário econômico; preparação para aposentadoria.

11. Podcast Institucional - "Fala Ceres": Podcast oficial da Fundação que busca aprofundar temas complexos de forma acessível e didática, disponibilizado em plataformas digitais, com episódios educativos e informativos sobre: previdência complementar; investimentos; governança e temas estratégicos.

12. Redes Sociais Institucionais: Presença ativa no LinkedIn, Instagram, Facebook e YouTube, com publicações voltadas a: educação financeira e previdenciária; divulgação de campanhas, vídeos e conteúdos de utilidade pública; ampliação do alcance da informação com linguagem simplificada; fortalecimento da imagem institucional.

13. Webinars, Lives, Palestras e Eventos: Eventos online ou presenciais destinados à: prestação de contas; educação previdenciária e financeira; esclarecimento de dúvidas; discussão de temas relevantes para os participantes.

14. Materiais Educativos Digitais: Produção contínua de materiais voltados à

	compreensão das regras dos planos, planejamento financeiro e previdenciário por meio da disponibilização nos seguintes formatos: e-books; vídeos explicativos; séries educativas e conteúdos atemporais. Todos os canais observam rigorosamente as diretrizes de linguagem clara, acessível, ética, inclusiva, bem como as normas de proteção de dados pessoais e o direito de opção de não recebimento, conforme a LGPD e a Política de Comunicação da Ceres.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	CIBRIUS
Resposta	O Instituto Cibrius disponibiliza uma estrutura de comunicação integrada, orientada à experiência do participante e sustentada por mais de 46 anos de atuação contínua na gestão de planos previdenciários. Essa trajetória assegura maturidade institucional, segurança operacional e solidez no relacionamento com seus públicos, garantindo que cada interação seja marcada por transparência, agilidade e proximidade. Os participantes contam com diversos canais que funcionam de forma integrada, permitindo acompanhamento das solicitações, padronização das respostas e melhoria contínua do atendimento. Entre esses canais, destaca-se o atendimento institucional direto, realizado por equipe própria, qualificada e experiente, em ambiente reservado para garantir privacidade e conforto. Complementando essa proximidade, o projeto Rotas da Previdência promove visitas às unidades da patrocinadora em todo o País, com o objetivo de fomentar a cultura previdenciária e ampliar a adesão aos planos. Para maior comodidade, disponibilizamos central de atendimento telefônico, atendimento por e-mail institucional e um portal completo, com área restrita para consultas personalizadas. O Instituto também oferece comunicação via WhatsApp institucional, incluindo um canal oficial de notícias com excelente performance, além de presença ativa nas redes sociais, como Instagram (+1.500 seguidores), LinkedIn (+3.000 seguidores) e YouTube, que fortalecem a interação e a disseminação de informações relevantes. A comunicação é reforçada pela newsletter semanal InfoCibrius, que mantém os participantes atualizados sobre temas estratégicos e novidades do setor. Adicionalmente, o Cibrius disponibiliza o Canal de Conduta Ética, uma ferramenta independente que assegura confidencialidade e anonimato para denúncias de irregularidades, reafirmando nosso compromisso com integridade e governança. Essa diversidade de canais reflete a preocupação do Instituto em oferecer soluções acessíveis, seguras e alinhadas às melhores práticas do mercado, garantindo que cada participante tenha voz ativa e suporte qualificado em todas as etapas de sua jornada previdenciária.
Pontuação:	1

Pontuação ponderada pelo peso:	2
--------------------------------	---

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	FAMILIA PREV
Resposta	A Família Prev conta com uma estrutura própria e dedicada de Relacionamento com o Participante, suportada por sistema omnichannel integrado, que garante eficiência operacional, padronização no atendimento e uma experiência completa, ágil e resolutiva em todos os pontos de contato. Nosso modelo de atendimento foi desenvolvido para oferecer proximidade, conveniência e autonomia, permitindo que o participante escolha o canal mais adequado às suas necessidades, com registro unificado das interações, acompanhamento das demandas e retorno ativo, reforçando nosso compromisso com a excelência no relacionamento. Canais de Relacionamento (Omnichannel): O participante possui autonomia para escolher o canal de sua preferência, com a garantia de um histórico unificado. 1. Telefone: 0800 510 2596 (Fixo) e (51) 3027-1221 (de celular) 2. E-mail: faleconosco@familiaprevidencia.com.br 3. WhatsApp: (51) 3027-6655 4. Digital: Chat, Site (Autoatendimento) e App intuitivo 5. Atendimento Presencial 6. Video atendimento A estrutura vai além do atendimento convencional, unindo tecnologia de ponta e governança rigorosa: Estrutura completa inclusa: equipes especializadas em previdência, atuária, investimentos, e jurídico, compliance riscos Governança de alto nível: auditoria Big Four (EY), controles rigorosos, painel de transparência público (site) Tecnologia de ponta: app intuitivo, sistemas integrados, atendimento omnichannel Atendimento VIP: executivo de contas exclusivo para o patrocinador CAP Comitê de Acompanhamento do Plano: você participa ativamente das decisões, acompanha resultados e tem voz na gestão estratégica. Essa estrutura reforça a capacidade da entidade em oferecer um atendimento moderno, acessível e altamente eficiente, alinhado às melhores práticas de governança, experiência do cliente e sustentabilidade do relacionamento de longo prazo.
Pontuação:	2

Pontuação ponderada pelo peso:	4
--------------------------------	---

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	ICATU FMP
Resposta	Para atendimento dos participantes e assistidos do plano resultante da parcela cindida do PPC e novo Plano CD, disponibilizaremos os seguintes canais: (1) Telefone -0800; (2) Materiais digitais; (3) Portal para consulta e autoatendimento; (4) 'E-mail' - para um grupo específico de participantes classificado como alta-renda; (5) 'Whatsapp' - para um grupo específico de participantes classificado como alta-renda; (6) Aplicativo - disponível para Android e IOS; (7) Plantão de dúvidas presenciais/virtuais; e (8) Palestras presenciais/virtuais.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	INFRAPREV
Resposta	Serão oferecidos multicanais para atendimento ao participante FINEP, sendo: 0800 (com atendimento de agente especializado de segunda a sexta das 8h30 às 17h30 - exceto feriados), WhatsApp (com atendimento híbrido e opção de contato com agente humano), e-mail, Área Restrita no portal Infraprev (onde o participante FINEP poderá consultar seu extrato, desempenho do plano, solicitar empréstimos, requerer benefícios, entre outras funcionalidades), Aplicativo (com as mesmas funcionalidades da Área Restrita), Atendimento Presencial na sede do Infraprev e opção de Atendimento via Vídeochamada para participantes de outras localidades. O Infraprev também pode oferecer palestras e plantões in loco na FINEP para apoio aos participantes e esclarecimento dos planos, sob agendamento.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	NUCLEOS
Resposta	Correio eletrônico (e-mail), central telefônica, presencial - sede Nucleos, palestras presenciais, palestras on-line, página na internet (site) área restrita e área pública, informativos, comunicados.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	PREVISC
Resposta	A Previsc conta com uma área de Relacionamento dedicada ao atendimento de seus clientes, por meio de uma plataforma multicanal que inclui WhatsApp, chat on-line, e-mail, telefone 0800, aplicativo mobile (APP), autoatendimento via computador (área logada), além do atendimento presencial. Por meio do aplicativo, os participantes podem realizar diversas transações de forma totalmente on-line, como adesão ao plano, alteração ou suspensão de contribuições, concessão e alteração de benefícios, aportes eventuais, simulações de aposentadoria, cálculo para abatimento de Imposto de Renda, avaliação e troca de perfil de investimentos, contratação e quitação de empréstimos, entre outros serviços. Vale ressaltar que os canais digitais da PREVISC, como o portal Web e o Mobile, possuem desenvolvimento próprio da Entidade, o que assegura maior agilidade na implementação de inovações.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa
 Bloco da questão: 3
 Peso da resposta: 2

	REAL GRANDEZA
Resposta	E-mail grp@frg.com.br Atendimento Presencial Rua Mena Barreto, 143-1º andar Botafogo Rio de Janeiro / RJ CEP: 22.271-100 Centrais Telefônicas Esse serviço funciona todos os dias da semana, inclusive feriados e finais de semana Central de Relacionamento FRG para todo o Brasil: 0800-282 6800 Central de Relacionamento FRG para moradores do Rio de Janeiro: (21) 2528-6800 Horário de Atendimento: de segunda à sexta-feira, das 9h às 16h30 Setor Comercial Rio de Janeiro (RJ) comercial@frg.com.br Simone Ribeiro Telefones (21) 2528-6771 ou (21) 2528-6646 // WhatsApp (21) 99265-8461 Rua Mena Barreto, 143 Botafogo, Rio de Janeiro (RJ) Horário: de segunda a quinta, das 9h às 16h30 Além de disponibilizarmos de atendimento presencial, a definir datas e disponibilidades nas dependências da FINEP
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem maior número múltiplos canais de comunicação (aplicativo, portal, telefone, e-mail, chat etc).

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	SABESPREV
Resposta	A Sabesprev disponibilizará aos participantes um ecossistema integrado de comunicação e atendimento, estruturado para garantir acessibilidade, acolhimento, rastreabilidade das demandas e qualidade na experiência, em consonância com as melhores práticas de governança e com a Resolução PREVIC nº 26/2025. Canais de Atendimento ao Participante: Atendimento Presencial: realizado diariamente na sede da Fundação na Av. Paulista em horário comercial e, quando aplicável, por meio de plantões periódicos nas dependências da patrocinadora, ampliando a proximidade com os participantes. Autoatendimento: área Restrita do Participante e pelo APP, com ambiente digital seguro, com acesso a informações pessoais, extratos, simuladores previdenciários, demonstrativos, solicitação de empréstimos, recadastramento, alterações de contribuições e outros serviços. Central Telefônica: canal dedicado (08000 gratuito para o participante) para esclarecimento de dúvidas, orientações previdenciárias e acompanhamento de solicitações. Teleatendimento agendado: canal disponível na nossa plataforma de atendimento, para realização de videoconferência, possibilitando reuniões à distância e em grupos/família. Atendimento via WhatsApp: canal ágil e amplamente utilizado, com registro das interações, definição de prazos e acompanhamento das demandas. Atendimento por E-mail: destinado a solicitações formais, envio de documentos e demandas que exijam análise técnica mais aprofundada. Atendimento via Chatbot (em implementação conforme planejamento estratégico de 2026): canal ágil, com registro das interações, para atendimentos mais simples e que não dependam de interação humana. Canais de Comunicação Institucional e Informativa: Site Institucional: com informações atualizadas sobre planos, regulamentos, governança, investimentos e notícias relevantes. Redes Sociais Oficiais: presença ativa e estratégica nos canais YouTube, WhatsApp, Instagram, LinkedIn, TikTok, Facebook e Spotify, com conteúdo educativo, informativos e de relacionamento.

	Eventos Presenciais e Digitais: ações de educação previdenciária, encontros com participantes, palestras e lives temáticas e campanhas institucionais. Campanhas Diversas, utilizando serviço de e-mail customizados e/ou personalizados. SMS e comunicações para avisos importantes, lembretes e comunicações de interesse coletivo. Todos os canais contam com fluxos definidos, registro eletrônico das interações, prazos de resposta e monitoramento de indicadores, garantindo padronização, rastreabilidade e melhoria contínua. Importante ressaltar que a Sabesprev é reconhecida como referência em transparência no setor. Nosso Relatório Anual de Informações aos Participantes 2023 conquistou o 2º lugar no Prêmio ABRASCA, na categoria Entidade sem Fins Lucrativos. Considerando que o 1º lugar foi atribuído ao Hospital Oswaldo Cruz, a Sabesprev destacou-se como a EFPC mais bem colocada entre todas as entidades de previdência complementar participantes da premiação, reforçando nosso compromisso com a clareza das informações, a qualidade da comunicação e a transparência na gestão.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	4

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	"Gerência de Relacionamento Institucional e Licenciamento Estrutura dedicada ao suporte especializado e atendimento estratégico. Canais de acesso: WhatsApp E-mail Canal Fale Conosco"
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	CERES
Resposta	A Ceres disponibilizará à Finep, enquanto patrocinadora, um conjunto estruturado, permanente e institucionalizado de canais de comunicação, voltado ao fortalecimento do relacionamento, à transparência, à governança e ao acompanhamento qualificado da gestão dos planos, em consonância com a Política de Comunicação da Ceres. Os canais de comunicação disponíveis à patrocinadora incluem: Canal Institucional Direto (Telefone) Contato direto com a Fundação para assuntos institucionais, administrativos e estratégicos, garantindo rapidez no encaminhamento de demandas e interlocução qualificada. 2. E-mail Corporativo - Dedicado ao patrocinador com tempo de resposta prioritário. Canal formal e rastreável para solicitações, troca de informações técnicas, envio de documentos e registros oficiais, assegurando transparência, controle histórico das interações. e 3. WhatsApp Corporativo - Atendimento Consultivo e Relacionamento B2B A Finep contará com atendimento especializado voltado a patrocinadores, com abordagem consultiva, suporte técnico e acompanhamento contínuo, fortalecendo a parceria institucional e a tomada de decisão. 4. Atendimento Presencial e Reuniões Institucionais: Disponibilidade para reuniões presenciais ou virtuais, conforme a necessidade da Finep, promovendo proximidade, alinhamento estratégico e construção conjunta de soluções. 5. Reuniões técnicas e institucionais periódicas para: alinhamento e prestação de contas; apresentação de resultados; acompanhamento da gestão dos planos; discussão de temas estratégicos, regulatórios e operacionais; esclarecimento de dúvidas da patrocinadora. 6. Disponibilização de Relatórios Institucionais e Gerenciais formais, incluindo mas não se esgotando nos mencionados a seguir: Relatório Anual de Informações; relatórios de governança e gestão administrativa; relatórios de investimentos e resultados;

	materiais de educação financeira e previdenciária. 7. Comunicação Eletrônica Formal seguindo padrões de rastreabilidade, clareza e consistência, por meio da utilização de canais eletrônicos institucionais (e-mails corporativos e comunicações oficiais) para: envio de informações estratégicas; registros formais de comunicações; alinhamento operacional e institucional. 8. Publicações e ações conjuntas por meio de articulação de conteúdos e publicações nos canais internos da Finep, quando aplicável e na forma acordada previamente, com foco em: ações de educação financeira e previdenciária; fortalecimento da cultura previdenciária entre os participantes e potenciais participantes. divulgação de campanhas e ações institucionais; 9. Eventos Institucionais e Técnicos com participação da patrocinadora em: eventos de prestação de contas; workshops técnicos; encontros estratégicos voltados à governança e gestão dos planos. 10. Canal Estruturado com Representantes dos Planos para comunicação permanente, assegurando: fluxo contínuo de informações operacionais; alinhamento tempestivo sobre rotinas, prazos e processos; padronização da comunicação institucional. Todos os canais destinados à Finep observam rigorosamente os princípios de transparência, clareza, tempestividade, confidencialidade, conformidade regulatória e coerência institucional, reforçando a parceria estratégica e a confiança mútua entre a Ceres e a patrocinadora.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	CIBRIUS
Resposta	O Instituto Cibrius assegurará uma estrutura de comunicação dedicada, concebida para garantir agilidade, transparência e alinhamento às melhores práticas. O relacionamento com a patrocinadora será conduzido por meio de um canal institucional exclusivo, com interlocução direta e personalizada, assegurando respostas rápidas e suporte qualificado para todas as demandas. Além disso, serão disponibilizados meios formais de comunicação por e-mail institucional, garantindo registro e rastreabilidade das interações. Para fortalecer a proximidade e a sinergia, realizaremos reuniões periódicas, presenciais ou virtuais, com pautas estruturadas e foco na tomada de decisões estratégicas. Complementando essa estrutura, o Cibrius fornecerá relatórios gerenciais detalhados, informações consolidadas e comunicados oficiais, elaborados com rigor técnico e clareza, permitindo à Finep acompanhar de forma contínua a gestão dos planos e os resultados alcançados. Essa abordagem integrada assegurará à patrocinadora acesso ágil, confiável e transparente às informações, consolidando um modelo de relacionamento pautado pela governança, pela eficiência e pelo compromisso com a excelência.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	FAMILIA PREV
Resposta	A Família Prev disponibilizará à FINEP, na condição de Patrocinadora, uma estrutura de relacionamento dedicada, consultiva e estratégica, assegurando proximidade, agilidade nas decisões e alto nível de governança ao longo de toda a parceria. Como pilar central desse modelo, a FINEP contará com um Executivo de Contas Corporativas exclusivo, responsável por centralizar o atendimento, realizar o direcionamento das demandas internas, acompanhar a execução das ações acordadas e atuar de forma proativa na identificação de oportunidades de melhoria, garantindo fluidez, alinhamento e eficiência em todas as interações. Estarão à disposição da FINEP os seguintes canais e instâncias de comunicação: Diretoria Executiva: canal direto para temas estratégicos, institucionais alinhamentos e de alto decisões nível. Executivo de Contas Corporativas exclusivo: ponto focal para atendimento contínuo, gestão do relacionamento, acompanhamento das demandas e interface com todas da as áreas Fundação. Comitê de Acompanhamento dos Planos: fórum estruturado para monitoramento de resultados, avaliação de indicadores, evolução dos planos e definição de ações conjuntas. Adicionalmente, a Fundação reforça sua total abertura e flexibilidade para estruturar, adaptar ou implementar novos canais de comunicação e atendimento, sempre que identificado pela FINEP como necessário, assegurando um modelo de relacionamento personalizado, escalável e aderente às suas necessidades específicas. Esse formato consolida uma parceria baseada em confiança, transparência, eficiência operacional e foco em resultados, fortalecendo o papel da Fundação como gestora previdenciária estratégica para a FINEP.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	ICATU FMP
Resposta	Para atendimento da FINEP disponibilizaremos (1) um gerente de conta, o qual será o ponto focal no relacionamento da patrocinadora com a entidade, contando com os seguintes canais de comunicação/recursos: (2) Telefone fixo e celular; (3) Materiais digitais; (4) Acesso gestor ao portal para consultas; (5) 'E-mail'; (6) 'Whatsapp'; (7) Relatórios gerenciais; (8) Reuniões presenciais/virtuais; e (9) Treinamento de multiplicadores e equipe de RH.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	4

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	INFRAPREV
Resposta	O relacionamento da Finep com o Infraprev é conduzido de forma direta e imediata pela Gerência Jurídica e de Relações Institucionais, que atua como ponto focal da Entidade. O contato é realizado por meio de canais oficiais e ágeis - incluindo e-mail, telefone e WhatsApp - além de comunicações formais por cartas e ofícios, sempre que necessário. Essa estrutura assegura eficiência, transparência e celeridade no atendimento, reforçando o compromisso institucional do Infraprev com a qualidade da interlocução e a pronta resposta às demandas da patrocinadora.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	NUCLEOS
Resposta	Comunicação direta com a Diretoria Executiva e demais áreas do Nucleos, por telefone, correio eletrônico (e-mail) ou presencial, informativos e comunicados. Possibilidade de implementar correio eletrônico personalizado (para grupos, comitês e colegiados).
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	PREVISC
Resposta	Será disponibilizado à Finep o acesso ao Portal do Patrocinador, um ambiente digital que reúne, em tempo real, as principais informações do plano, também desenvolvido internamente. O portal contempla dados previdenciários como evolução patrimonial, fluxo financeiro de contribuições e relatórios analíticos, informações de investimentos (rentabilidades, lâminas e abertura dos fundos), além de documentos institucionais, conteúdos de compliance, ética e proteção de dados, bem como informações sobre empréstimos, incluindo visão consolidada, posição mensal e controle de inadimplência. Adicionalmente ao Portal, todo o suporte será prestado por meio da estrutura de governança da Previsc, além de canais diretos de atendimento, como e-mail, WhatsApp e telefones individuais.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	REAL GRANDEZA
Resposta	Além dos contatos com áreas específicas de interação regulares e esporádicas, contato direto com a presidência e diretoria de Seguridade (diretor e assessor), além de todo o time comercial que atuará como responsável pelo relacionamento com a patrocinadora.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que disponibilizarem canais exclusivos e diretos à Finep, assegurando interlocução contínua e atendimento célere às demandas institucionais.

Tipo da questão: Qualitativa
Bloco da questão: 3
Peso da resposta: 2

	SABESPREV
Resposta	A Sabesprev disponibilizará à Finep, enquanto patrocinadora, canais dedicados de relacionamento institucional, voltados à governança, transparência, acompanhamento da gestão e alinhamento estratégico, incluindo: Canal institucional direto com a equipe técnica e executiva da Sabesprev, para tratativas relacionadas à gestão do plano, governança, demandas regulatórias e operacionais. Atendimento especializado por e-mail e telefone, com interlocutores definidos, assegurando agilidade e clareza na comunicação. Reuniões periódicas de acompanhamento, presenciais ou virtuais, para apresentação de resultados, indicadores de atendimento, desempenho do plano e temas relevantes de governança. Acesso a informações gerenciais e relatórios, conforme aplicável, garantindo transparência e suporte à tomada de decisão. Canal estruturado para demandas sensíveis ou estratégicas, com fluxo de escalonamento e envolvimento da alta administração, quando necessário.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	BB PREVIDÊNCIA
Resposta	Atendimento Institucional A BB Previdência possui uma área específica de Relacionamento Institucional e Licenciamento focada na prestação de serviços para as patrocinadoras, entregando orientação técnica em previdência complementar e realizando proposições de alteração dos regulamentos com base nas melhores práticas do mercado. Atua coordenando e realizando todos os processos de licenciamento junto à PREVIC, planejamento e realização de campanhas, acompanhamento e capacitações operacionais. Garantimos ética, confidencialidade e eficiência, otimizando recursos e mitigando riscos para sustentabilidade previdenciária da patrocinadora e entidade. Gestão e atendimento da Central de Relacionamento A Central de Relacionamento opera com o compromisso de assegurar a excelência no atendimento aos participantes, gerenciando múltiplos canais de comunicação com base em acordos de nível de serviço (SLAs) predefinidos. Os canais de atendimento são: Telefone -0800 601 4554 3004 3444 WhatsApp (61)-3181 0179 Chat Online área logada do Portal Minha Previdência Fale Conosco - https://bbprevidencia.com.br/fale-conosco Para os canais de Telefone, WhatsApp e Chat Online, garantimos atendimento imediato. Já para as solicitações recebidas via Fale Conosco. A operação é conduzida por uma equipe interna, qualificada e dedicada, assegurando a manutenção de padrões de qualidade e eficiência em cada interação com os participantes.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	CERES
Resposta	Área dedicada e com foco no cliente A Ceres oferece à Finep uma estrutura de atendimento estratégica, moderna e centrada no cliente, sustentada pela Superintendência de Clientes, concebida para colocar patrocinadores, participantes e assistidos no centro das decisões institucionais. Esse modelo garante proximidade, agilidade, escuta ativa e alto padrão de relacionamento, indo além do atendimento operacional e atuando como verdadeiro parceiro de gestão previdenciária. A Superintendência de Clientes integra, de forma coordenada: captação de adesões, processos comerciais focados em outros benefícios dos planos e da Ceres, atendimento, consultoria financeira e previdenciária, marketing, comunicação e desenvolvimento de negócios, assegurando uma jornada consistente, personalizada e orientada à geração de valor para a Finep e para seus públicos. Processos robustos de captação, educação, relacionamento e comunicação Como diferencial relevante, a estrutura conta com frentes dedicadas e especializadas: 01 supervisão voltada ao atendimento, consultoria e sucesso do cliente pessoa física (B2C Business to Consumer), assegurando acolhimento, clareza e suporte qualificado aos participantes e assistidos; 01 supervisão específica para relacionamento com patrocinadores e instituidores (B2B Business-to-Business), garantindo interlocução direta, acompanhamento próximo e respostas alinhadas às demandas estratégicas da Finep; 01 supervisão de comunicação e marketing, responsável por assegurar transparência, consistência das informações e fortalecimento institucional. O modelo da Ceres entrega à Finep uma EFPC proativa, integrada e orientada a resultados, que vai além do atendimento operacional ao oferecer gestão estratégica do relacionamento, suporte técnico qualificado e geração contínua de valor, fortalecendo a experiência dos participantes e a parceria institucional.
Pontuação:	1

Pontuação ponderada pelo peso:	2
--------------------------------	---

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	CIBRIUS
Resposta	O diferencial do Cibrius está na combinação entre sua experiência consolidada na gestão de produtos previdenciários, atendimento humanizado e uso inteligente da tecnologia. Destacam-se como diferenciais: - Histórico institucional sólido; - Equipe própria, técnica e altamente capacitada; - Atendimento direto, sem intermediários; - Uso estratégico da tecnologia; - Alta performance em canais digitais, especialmente o WhatsApp; - Cultura institucional orientada à integridade, transparência e educação previdenciária. Essa estrutura posiciona o Cibrius como uma EFPC madura, confiável e preparada para atender à Finep com excelência.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	FAMILIA PREV
Resposta	A Família Prev oferece à FINEP uma solução completa e exclusiva de gestão previdenciária, combinando excelência operacional, governança robusta e atendimento personalizado em todos os níveis. Para a FINEP como Patrocinadora: ágil Executivo de Contas Dedicado que centraliza demandas e garante resposta Acesso direto à Diretoria Executiva para decisões estratégicas Comitê de Acompanhamento dos Planos (CAP) com reuniões periódicas para alinhamento contínuo Para os Participantes: Atendimento Omnichannel Integrado: acesso por múltiplos canais (digital e presencial) com histórico único e rastreável Experiência Premium: atendimento ágil, padronizado e seguro em qualquer ponto de contato Continuidade garantida: todas as interações registradas e acessíveis Time Especializado Próprio: Equipes internas de TI, Investimentos, Atuarial, Jurídico, compliance e Contábil garantem controle total, agilidade nas respostas e profundidade técnica. Governança Reforçada: Consultorias e auditorias externas independentes asseguram conformidade regulatória, transparência e máxima segurança institucional. A Família Prev entrega mais que gestão previdenciária: oferece parceria estratégica, tecnologia de ponta e tranquilidade para a FINEP e seus participantes.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	ICATU FMP
Resposta	Em relação à estrutura de atendimento, entendemos que são diferenciais da entidade: (1) Equipe multidisciplinar no atendimento (economistas, atuários, administradores etc); (2) Acompanhamento financeiro por equipe própria; (3) Acompanhamento atuarial por equipe própria; (4) Disponibilidade de aplicativo em Android e IOS com ferramentas de alto atendimento para todos os participantes, assistidos e pensionistas; (5) Atendimento via 'chat bot' no portal; (6) Equipe exclusiva para atendimento de participantes alta-renda; (7) Processo de adesão 'online'; (8) Solicitação de benefícios e institutos 'online'; (9) Simulação e solicitação de empréstimos 'online', tanto no portal quanto no aplicativo; e principalmente (10) Disponibilização de API para 'interface' entre o sistema operacional da entidade e o sistema de RH da patrocinadora.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	4

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	INFRAPREV
Resposta	Além da estrutura multicanal que o Infraprev já possui, mencionada no item 3.4, poderá ser oferecido aos participantes FINEP canais exclusivos de e-mail, chatbot no app, agente de atendimento dedicado e completamente treinado nos regulamentos e planos oferecidos à FINEP.
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	NUCLEOS
Resposta	Atendimento dedicado e personalizado, com equipe interna e trabalho 100% presencial na sede do Nucleos; equipe treinada constantemente para atendimento das demandas dos participantes e assistidos; atendimento presencial nas patrocinadoras (Estado do Rio de Janeiro) sob demanda; compromisso de tempo mínimo para resposta de demandas dos participantes e assistidos. Ressalta-se que a última pesquisa de satisfação do atendimento aos participantes e assistidos registrou 96,5% de satisfeito e muito satisfeito.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	PREVISC
Resposta	Iniciativas da Previsc já implementadas com seus clientes e que poderão ser estendidas à Finep: Criação de grupo de WhatsApp para comunicação e disseminação de informações aos participantes ativos e assistidos do plano; realização de visitas presenciais dos consultores às unidades da patrocinadora; promoção de webinars com os participantes sobre temas como abatimento de Imposto de Renda, investimentos e benefícios do plano e outros temas que se fizerem necessários; realização de palestras de educação financeira; envio de newsletters periódicas; visitas institucionais conjuntas com representantes da patrocinadora e da Previsc; e além da manutenção de um aplicativo atualizado e em constante evolução, com o objetivo de proporcionar uma jornada positiva aos clientes. elevar o nível de autoatendimento.
Pontuação:	1
Pontuação ponderada pelo peso:	2

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

Critério de avaliação:

Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa

Bloco da questão: 3

Peso da resposta: 2

	REAL GRANDEZA
Resposta	"A Real Grandeza possui um importante diferencial em relação às demais entidades: contamos com uma Gerência de Relacionamento com o Participante, responsável pelas tratativas relacionadas à saúde e à previdência. Além disso, dispomos de uma área comercial atuante, voltada à venda de planos de saúde e previdência, bem como à retenção de participantes e beneficiários."
Pontuação:	0
Pontuação ponderada pelo peso:	0

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

Critério de avaliação:
Serão atribuídas maiores pontuações às Proponentes que oferecerem atendimento personalizado, equipe técnica dedicada, presença física ou regional e inovações que melhorem a experiência de participantes, assistidos e patrocinadora.

Tipo da questão: Qualitativa
Bloco da questão: 3
Peso da resposta: 2

	SABESPREV
Resposta	A Sabesprev se diferencia por oferecer uma estrutura de atendimento madura, integrada e orientada à experiência, que vai além do cumprimento regulatório, destacando-se por: Modelo multicanal integrado, que combina atendimento humano e soluções digitais "omnichannel", respeitando o perfil dos diferentes públicos. Atendimento com trilha de evidências, garantindo registro, SLA "service level agreement", responsáveis e histórico das interações. Atendimento em forma de plantões nas unidades da Patrocinadora, com palestras educativas em finanças e previdência, bem como atendimento personalizado ao participante. Equipe técnica interna e especializada em previdência complementar, com conhecimento profundo das regras, regulamentos e necessidades dos participantes e patrocinadores. Forte atuação em educação previdenciária, com linguagem clara, acessível e alinhada aos diferentes momentos da vida do participante, combinada com uma plataforma gamificada. Disponibilização de nosso programa de preparação para a aposentadoria "Vida Plena". Cultura de melhoria contínua, com uso de indicadores de atendimento, satisfação e análise de demandas para aprimoramento dos processos. Recentemente implantamos o NPS como indicador do nível de satisfação dos serviços de atendimento. Nosso score mais recente está em 80,82% Experiência comprovada em gestão de grandes planos e múltiplos públicos, migração de planos BD para CD de forma digital com assessoria, com histórico de boas práticas reconhecidas no setor, especialmente em transparência e relacionamento com participantes. Nossa operação, no fechamento de novembro/2025, atende 20.715 participantes, sendo 12.107 já aposentados. Pagamos R\$ 289,1 milhões em aposentadorias em 2024 e em 2025 já pagamos R\$ 324,8 milhões. Administramos um plano BD, com R\$ 2,88 bilhões, e 3 planos CD que somados têm ativos da ordem de R\$ 1,38 bilhões, totalizando R\$ 4,26 bilhões sob gestão. Esse conjunto assegura à Finep uma operação segura, eficiente e alinhada às

	melhores práticas de governança, fortalecendo a relação institucional e a confiança dos participantes desde o início da parceria.
Pontuação:	2
Pontuação ponderada pelo peso:	4