



MODELO DE PROPOSTA TÉCNICA DO CHAMAMENTO PÚBLICO Nº 08/2021

DADOS DA PROPONENTE:

NOME: Fundação Banrisul de Seguridade Social
RAZÃO SOCIAL: FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL
CNPJ Nº: 92.811.959.0001-25
ENDEREÇO COMPLETO: Rua Siqueira Campos, 736, Porto Alegre - RS / CEP 90010-000
TELEFONES: (51) 999639647 e (51) 3210.9717
E-MAIL: fbss@fbss.org.br
VALIDADE DA PROPOSTA: 31-12-2021

Ao
Grupo de Trabalho de Seleção
Ref.: Chamamento Público Nº 08/2021

Prezados Senhores,

A FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL domiciliada(a)/estabelecida(a) na cidade de Porto Alegre, no estado do Rio Grande do Sul, à rua Siqueira Campos, 736, vem por meio desta apresentar proposta para atuar como gestor do Plano de Benefícios dos servidores do Município de São Leopoldo.

Cumpre-nos informar que examinamos atentamente o instrumento convocatório e seus anexos inteirando-nos de todas as condições para a elaboração da presente proposta.

CAPACITAÇÃO TÉCNICA

Fator A - Experiência da Entidade

I) Informar a Rentabilidade Acumulada, por ano, nos últimos 05 anos, do(s) Plano(s) de Contribuição Definida Multipatrocinado(s) para Ente Federativo:

Ano	Rentabilidade - %
2020	5,28%
2019	14,80%
2018	9,71%
2017	12,67%
2016	22,33%
SOMA:	82,75%
MÉDIA:	12,82%

- 82,75% - Rentabilidade acumulada referente ao período de 60 (sessenta) meses dos planos de benefícios oferecidos pela Entidade.
- 12,82% a.a. - Taxa média anual de rentabilidade.

A comprovação deverá ser por meio da apresentação dos relatórios obrigatórios enviados à PREVIC.

As informações acima consideram todos os planos de benefícios vigentes na Fundação Banrisul nos últimos 05 anos. A comprovação se dá mediante a apresentação dos Relatórios encaminhados à PREVIC, na extensão XML (obrigatória para encaminhamento dos mesmos à Superintendência), onde sinalizamos em amarelo os anos, os códigos dos planos e os percentuais das rentabilidades individuais de cada plano, assim como os respectivos protocolos de recebimento dos relatórios por parte do órgão fiscalizador (vide anexos 01 a 06). Não há rentabilidade a ser apresentada para o plano oferecido aos Entes Federativos, uma vez que a criação desse plano foi aprovada recentemente pela PREVIC conforme Portaria nº 404, de 28 de junho de 2021 e publicação no Diário Oficial da União em 08 de julho de 2021, seção 01, página 100 (disponível em <https://www.in.gov.br/web/dou/-/portaria-previc-n-404-de-28-de-junho-de-2021-330690697>).



II) Informar a Rentabilidade Acumulada no período de Julho/2020 a Junho/2021 do plano ofertado pela entidade fechada de previdência complementar:

Período	% relativo à rentabilidade
07/2020 a 06/2021	8,85%

A comprovação deverá ser por meio da apresentação dos relatórios obrigatórios enviados à PREVIC.

Apurada rentabilidade mensal dos ativos e feita a média do período requisitado.

No período solicitado não há comprovação de relatórios enviados, uma vez que as informações são exigidas anualmente, ao fim de cada ano, pela PREVIC. A informação acima considera todos os planos de benefícios vigentes na Fundação Banrisul no período solicitado, entretanto, não há rentabilidade a ser apresentada para o plano oferecido aos Entes Federativos, uma vez que a criação desse plano foi aprovada recentemente pela PREVIC, conforme informado anteriormente.

Ativo Total da EFPC em 31/12/2020: R\$ 5.751.987.717,00

Os Ativos Totais da EFPC estão disponíveis no Relatório Anual de Informações – RAI da Fundação Banrisul de Seguridade Social – <https://www.fbss.org.br/v2021/publicacoesrai> - Vide Ata Notarial (anexo 07).

Quantitativo de participantes (desconsiderando a população assistida) da EFPC na data de 31/12/2020:

Apresentamos o total de 9.279 participantes ativos em 31/12/2020. Informação disponível no Relatório Anual de Informações – RAI 2020 da Fundação Banrisul de Seguridade Social, <https://www.fbss.org.br/v2021/publicacoesrai> - Vide Ata Notarial (anexo 07).

Fator B - Governança

Existência de outras instâncias de governança, de caráter consultivo ou deliberativo e não obrigatório autorizadas pela Resolução CNPC 35/2019 (comprovar a existência pelo instrumento de formação)

Assinalar com " X"	Outras instâncias de Governança
	NÃO possui
X	Possui

Conselho Consultivo

É composto por 4 (quatro) membros efetivos e igual número de suplentes, da seguinte forma:

I - 2 (dois) membros efetivos e respectivos suplentes indicados pelos Patrocinadores e Instituidores, sendo 1 (um) titular e respectivo suplente vinculados aos planos de Benefício Definido e 1 (um) titular e respectivo suplente vinculados aos planos de Contribuição Variável;

II - 2 (dois) membros efetivos e respectivos suplentes eleitos pelos participantes e assistidos dos Planos de Benefícios administrados pela FUNDAÇÃO, sendo 1 (um) titular e respectivo suplente vinculados aos planos de Benefício Definido e 1 (um) titular e respectivo suplente vinculados aos planos de Contribuição Variável.

Instituído pelo Estatuto da Fundação Banrisul de Seguridade Social, publicado no Diário Oficial da União em 26/08/2019, edição: 164, seção 1, página: 46 (vide ata notarial anexo 07) e Organograma da Fundação Banrisul (Anexo 08).

Comitê de Investimentos

É composto por:

I - Até dois Conselheiros indicados pelo Conselho Deliberativo;

II - Até dois Diretores da entidade, sendo um necessariamente o AETQ - Administrador Estatutário Tecnicamente Responsável pelos Investimentos;

III - No mínimo dois funcionários da FBSS, sendo um necessariamente o Gerente Financeiro e;

IV - Até quatro membros, participantes ou assistidos, que tenham experiência comprovada junto aos patrocinadores de conhecimento do mercado financeiro e de capitais, e, preferencialmente que tenham experiência nas áreas de análise de crédito, de análise de risco, de gestão financeira e de carteiras ou fundos de investimentos.

Comprovado pela Resolução de Diretoria nº 626, de 26-05-2017 (anexo 09).

Comitê Interno de Previdência e de Comunicação

É composto pelos titulares da Diretoria de Previdência, Gerência de Previdência, Gerência de Relacionamento, Gerência Financeira e um representante do Setor de Atuária da Gerência de Previdência.

Comprovado pela Resolução de Diretoria nº 626, de 26-05-2017 (anexo 09).

Comitê Administrativo e Financeiro

É composto pelos titulares da Diretoria Administrativa, Gerência de Contabilidade e Controladoria, Gerência Financeira e Gerência de Patrimônio.

Comprovado pela Resolução de Diretoria nº 626, de 26-05-2017 (anexo 09).

Colegiado de Gerente

É composto pelos Gerentes e Assessores da entidade.

Comprovado pela Resolução de Diretoria nº 626, de 26-05-2017 (anexo 09).

Assessoria de Auditoria Interna (Gestão de Riscos e Controles Internos)

É composta por 01 (um) Assessor e 01 (um) Assistente Técnico.

Comprovado pela Resolução de Diretoria nº 573, de 04-09-2007 (anexo 10).

Comitê de Ética e Conduta

É composto por 05 (cinco) membros titulares e 05 (cinco) membros suplentes:

- 01(um) membro titular e suplente da Diretoria Executiva;
- 01 (um) membro titular e suplente do Conselho Deliberativo;
- 01 (um) membro titular e suplente do Conselho Fiscal;
- 01 (um) membro titular e suplente do Conselho Consultivo;
- 01 (um) membro titular e suplente eleito pelos empregados.

Comprovado pela Resolução de Diretoria nº 626, de 26-05-2017 (anexo 09).

Comissão Eleitoral

É composta por 5 (cinco) membros, quais sejam, os titulares da Assessoria Jurídica, da Secretaria-Geral, das Gerências de Informática e de Relacionamento, bem como pela Titular do Setor de Comunicação.

Comprovada pela Resolução de Diretoria nº 626, de 26-05-2017 (anexo 09).

Comissão de Planejamento Estratégico

É composta por 5 (cinco) membros, quais sejam, o Diretor Administrativo e os titulares das Gerências de Informática, Relacionamento, Financeira e de Recursos Humanos.

Comprovada pela Resolução de Diretoria nº 626, de 26-05-2017 (anexo 09).

Existência de auditoria interna instituída pelo conselho deliberativo para avaliar de maneira independente os controles internos da EFPC (comprovar a existência pelo instrumento de formação)

Assinalar com "X"	Auditoria Interna
	NÃO possui
X	Possui

A Fundação Banrisul possui a Assessoria de Auditoria Interna subordinada ao Conselho Deliberativo, conforme comprovado na Resolução nº 573, de 04-09-2007 (anexo 10).

Experiência da atual Diretoria Executiva – até a data do Edital

Comprovação da diretoria executiva e de sua experiência através de documentos oficiais.

Diretoria	Nome do membro da diretoria Executiva	Tempo de Experiência em Previdência Complementar (Anos, Meses e Dias)
Membro 1	Jorge Luiz Ferri Berzagui	14 anos e 4 meses e 20 dias.
Membro 2	Álvaro de Borba Kafruni	10 anos e 5 meses e 17 dias.
Membro 3	Rossana Friderichs Luzzi	10 anos e 5 meses e 2 dias.
Membro 4	Sérgio Luiz Scarpato	7 anos e 11 meses e 6 dias.
	Média	10 anos e 9 meses e 18 dias.



A comprovação do tempo de experiência da Diretoria Executiva se dá através da Ata Notarial (anexo 11) contendo as respectivas Atas e Termos de Posse.

Detalhamento:

Jorge Luiz Ferri Berzagui – Diretor-Presidente – Total de Experiência em EFPC: 14 anos e 4 meses e 20 dias.

Conselho de Curadores Suplente:

De 22/12/1999 a 03/06/2001 – 1 ano, 5 meses e 12 dias;

Conselho de Curadores – Presidente:

De 04/06/2001 a 07/10/2001 – 4 meses e 3 dias;

Diretoria Executiva – Diretor-Presidente:

De 08/10/2001 a 26/11/2003 – 2 anos, 1 mês e 18 dias;

De 04/05/2011 a 17/06/2015 – 4 anos, 1 mês e 13 dias;

De 18/06/2015 a 18/06/2019 – 4 anos;

De 19/06/2019 até o momento – 2 anos e 4 meses e 2 dias (até 21/10/2021).

Álvaro de Borba Kafruni – Diretor Financeiro – Total de Experiência em EFPC: 10 anos e 5 meses e 17 dias.

Diretoria Executiva:

De 04/05/2011 a 17/06/2015 – 4 anos, 1 mês e 13 dias;

De 18/06/2015 a 18/06/2019 – 4 anos;

De 19/06/2019 até o momento – 2 anos e 4 meses e 2 dias (até 21/10/2021).

Rossana Friderichs Luzzi – Diretora de Previdência – Total de Experiência em EFPC: 10 anos e 5 meses e 2 dias.

Conselho Deliberativo Titular:

De 04/05/2011 a 11/11/2013 – 2 anos, 6 meses e 7 dias;

De 12/11/2013 a 08/01/2018 – 4 anos, 1 mês e 27 dias;

Conselho Fiscal Suplente:

De 09/01/2018 a 17/06/2019 – 1 ano, 5 meses e 8 dias;

Diretoria Executiva:

De 02/07/2019 até o momento – 2 anos e 3 meses e 19 dias (até 21/10/2021).

Sérgio Luiz Scarpato – Diretor Administrativo – Total de Experiência em EFPC: 7 anos e 11 meses e 6 dias.

Conselho Deliberativo Titular:

De 12/11/2013 a 16/06/2015 – 1 ano, 7 meses e 04 dias;

Diretoria Executiva:

De 18/06/2015 a 18/06/2019 – 4 anos;

De 19/06/2019 até o momento – 2 anos e 4 meses e 2 dias (até 21/10/2021).

Experiência da EFPC – data de instituição do 1º plano de Previdência Complementar até a data do Edital:
56 anos e 9 meses e 20 dias.

Comprovada através do Relatório do Cadastro de Plano de Benefícios junto ao CAD PREVIC (anexo 12).

CONDIÇÕES ECONÔMICAS DA PROPOSTA

Taxa de carregamento atual: 0,00%.

Informação

disponível

em

https://www.fbss.org.br/dados/docs/EBOOK_GUIA_FBSS_PARA_ENTES%20FEDERATIVOS_FINAL.pdf – Vide Ata Notarial (anexo 13).

Na taxa de carregamento o percentual máximo de 9% é condição para a aceitação da proposta.



FUNDAÇÃO BANRISUL
DE SEGURIDADE SOCIAL

Taxa de administração atual: 0,50% a.a.

Informação disponível em https://www.fbss.org.br/dados/docs/Perguntas_e_Respostas_v2.pdf - Vide Ata Notarial (anexo 13).

Na taxa de administração o percentual máximo de 1% é condição para a aceitação da proposta.

Percentual das despesas administrativas acumuladas no ano de 2020 em relação ao total do ativo (recursos administrados) em 31/12/2020: 0,40%

Despesas Administrativas (Saldo Acumulado): R\$ 22.929.378,00 e Ativo Total: R\$ 5.751.987.717,00. Realizado: 0,40%. O plano CD oferecido aos Entes Federativos não estava vigente no ano de 2020. Por esse motivo, informamos neste item os dados dos planos vigentes administrados pela Fundação Banrisul no ano em referência. As informações estão disponíveis no Relatório Anual de Informações – RAI da Fundação Banrisul de Seguridade Social de 2020 - <https://www.fbss.org.br/v2021/publicacoesrai> - Vide Ata Notarial (anexo 07).

Valor das despesas administrativas acumuladas no ano de 2020 em relação ao número de população (participantes e assistidos) em 31/12/2020: R\$ 1.305,18

Despesas Administrativas Acumuladas: R\$ 22.929.378,00. Total População: 17.568. Realizado: R\$ 1.305,18. O plano CD oferecido aos Entes Federativos não estava vigente no ano de 2020. Por esse motivo, informamos neste item os dados dos planos vigentes administrados pela Fundação Banrisul no ano em referência. As informações estão disponíveis no Relatório Anual de Informações – RAI da Fundação Banrisul de Seguridade Social de 2020 - <https://www.fbss.org.br/v2021/publicacoesrai> - Vide Ata Notarial (anexo 07).

Percentual das despesas administrativas acumuladas no ano de 2020 em relação às receitas administrativas acumuladas em 2020: 0,63

As despesas administrativas acumuladas no ano de 2020 R\$ 22.929.378,00, enquanto que as receitas administrativas acumuladas no mesmo exercício foram R\$ 36.584.481,00. Dividindo-se o montante das despesas administrativas pelo montante das receitas administrativas chega-se ao resultado de 0,63 informado na resposta acima. O plano CD oferecido aos Entes Federativos não estava vigente no ano de 2020. Por esse motivo, informamos neste item os dados dos planos vigentes administrados pela Fundação Banrisul no ano referido. As informações estão disponíveis no Relatório Anual de Informações – RAI da Fundação Banrisul de Seguridade Social de 2020 - <https://www.fbss.org.br/v2021/publicacoesrai> - Vide Ata Notarial (anexo 07).

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

Não há necessidade de aporte inicial pelo Patrocinador. Informação disponível em: https://www.fbss.org.br/dados/docs/EBOOK_GUIA_FBSS_PARA_ENTES%20FEDERATIVOS_FINAL.pdf - Vide Ata Notarial (anexo 13).

PLANO DE BENEFÍCIOS

Fator A – Benefícios de risco

I – Quantidade de benefícios de risco oferecidos ao participante: 3 Benefícios

3 benefícios: Morte, Invalidez e Risco de Cobertura por Sobrevivência. Informação constante no Regulamento do Plano de Benefícios, art. 25, § único e art. 29 e 30, disponível em https://www.fbss.org.br/dados/docs/REGULAMENTO_FBPREV_MULTIPATROCINADO_entres.pdf (anexo 13).



Fator B – Resgate dos recursos pelo participante

Condições de resgate da cota do patrocinador

Tempo de vinculação em que é possível resgatar 50%:

As condições de resgate dos recursos do patrocinador são determinadas de acordo com o tempo de vinculação do participante ao plano, conforme tabela abaixo, disponível também no link https://www.fbss.org.br/dados/docs/REGULAMENTO_FBPREV_MULTIPATROCINADO_entes.pdf - Vide Ata Notarial (anexo 13).

Tempo de Vinculação ao Plano	% Aplicável sobre a Conta de Patrocinador
Até 5 (cinco) anos de vinculação	60%
De 5 (cinco) anos e 1 (um) dia a 10 (dez) anos de vinculação	70%
De 10 (dez) anos e 1 (um) dia a 15 (quinze) anos de vinculação	80%
De 15 (quinze) anos e 1 (um) dia a 20 (vinte) anos de vinculação	90%
Acima de 20 (vinte) anos e 1 (um) dia de vinculação	100%

Percentual máximo de resgate da cota do patrocinador

Percentual máximo que pode ser resgatado:

As condições de resgate dos recursos do patrocinador são determinadas de acordo com o tempo de vinculação do participante ao plano, conforme tabela abaixo, disponível também no link https://www.fbss.org.br/dados/docs/REGULAMENTO_FBPREV_MULTIPATROCINADO_entes.pdf - Vide Ata Notarial (anexo 13). O Plano não impõe carência para o resgate. Referida tabela inicia a contagem de 01 dia até 05 anos de vinculação, com resgate de 60% da parcela do recurso do patrocinador.

Tempo de Vinculação ao Plano	% Aplicável sobre a Conta de Patrocinador
Até 5 (cinco) anos de vinculação	60%
De 5 (cinco) anos e 1 (um) dia a 10 (dez) anos de vinculação	70%
De 10 (dez) anos e 1 (um) dia a 15 (quinze) anos de vinculação	80%
De 15 (quinze) anos e 1 (um) dia a 20 (vinte) anos de vinculação	90%
Acima de 20 (vinte) anos e 1 (um) dia de vinculação	100%

COMUNICAÇÃO – PONTUAÇÃO CUMULATIVA

I - Canais de comunicação Entidade e Patrocinador

Meios de comunicação	Possui
Não possui	
Telefone/e-mail	X
Whatsapp	X
Plataforma digital	X

II- Canais de comunicação Entidade e Participante

Meios de comunicação	Possui
Não possui	
Telefone/e-mail	X
Whatsapp	X
Plataforma digital	X



FUNDAÇÃO BANRISUL
DE SEGURIDADE SOCIAL

Resposta I e II:

São os canais e recursos ofertados para a implantação do plano e para o atingimento do público-alvo:

- De segunda a sexta-feira, das 8h30min às 17h30min.
- Atendimento Telefônico: (51) 3210 9975
- DDG: 0800 541 2614
- Equipes volantes de Programas Institucionais
- Multicanal WhatsApp: (51) 3210-9975
- Atendimento Eletrônico via e-mail fbatende@fbss.org.br
- Site www.fbss.org.br: Contato/Fale conosco
- Atendimento por Correspondência e/ou Malote Banrisul
- Atendimento Presencial na Sede da FBSS
- Plataforma digital (aplicativo próprio) - será lançado até o final do ano de 2021.

Porto Alegre, 04 de Novembro de 2021

Assinado digitalmente por:
ALVARO DE BORBA KAFRUNI

Assinado digitalmente por:
SERGIO LUIZ SCARPATO

Alvaro de Borba Kastruni,
Diretor-Financeiro no exercício da Presidência
Fundação Banrisul de Seguridade Social.

Sérgio Luiz Scarpato,
Diretor Administrativo.
Fundação Banrisul de Seguridade Social.



MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: QNJNI5-2VMUC-6F6DD-R9WAM

Esse documento foi assinado pelos seguintes signatários nas datas indicadas (Fuso horário de Brasília):

Para verificar as assinaturas, acesse o link direto de validação deste documento:

<https://app.ideiasigner.com.br/validate/QNJNI5-2VMUC-6F6DD-R9WAM>

Ou acesse a consulta de documentos assinados disponível no link abaixo e informe o código de validação:

<https://app.ideiasigner.com.br/validate>