



**ANEXO IV**  
**CARTA DE APRESENTAÇÃO**

A **FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL**, Entidade Fechada de Previdência Complementar, classificada como multipatrocinada, estabelecida na rua Siqueira Campos, nº 736, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, inscrita no CNPJ sob nº 92.811.959/0001-25, neste ato representada por seus Dirigentes **Jorge Luiz Ferri Berzagui**, brasileiro, divorciado, bancário, CPF nº 258.332.780-15, Cédula de Identidade nº 3003369521 (órgão expedidor SSP/RS), residente e domiciliado na rua Simão Bolivar, nº 836, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul e **Rossana Friderichs Luzzi**, brasileira, solteira, bancária, CPF nº 617.495.400-53, Cédula de Identidade nº 1026670867 (órgão expedidor SJS/RS), residente e domiciliada na rua da República, nº 24, apartamento 06, bairro Cidade Baixa, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, protocolam **CARTA DE APRESENTAÇÃO**, para participação no **EDITAL N. 01/2022 PARA SELEÇÃO DE ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR de Taió**, interessada em celebrar Convênio de Adesão com o Município de **TAIÓ**, para oferecer Plano de Benefícios previdenciários, na modalidade de contribuição definida, aos servidores públicos ocupantes de cargo efetivo, do Poder Executivo, das autarquias e fundações, e do Poder Legislativo.

**A Entidade declara, sob as penas da Lei, que:**

( X ) anexa a esta Carta de Apresentação Proposta Técnica os devidos documentos, nos termos definidos pelo Edital;

( X ) está ciente e aceita todas as condições estabelecidas no Edital e seus Anexos;

( X ) aceita prestar ao Município, os serviços que integram o objeto do Edital;

( X ) que não fora declarada inidônea para contratar com a Administração Pública, em qualquer de suas esferas, nem está sob intervenção, sem atividades, em liquidação ou encerrada;

( X ) que toda e qualquer documentação digitalizada e enviada para compor o Processo de Seleção, é idêntica à documentação original contida em seus acervos ou banco de dados de entidades oficiais;

( X ) se compromete a envidar esforços técnicos para compatibilizar os sistemas informatizados a serem utilizados pelo Município e a Entidade Proponente;

( X ) o Plano de Benefícios oferecido é compatível com a Lei Complementar municipal indicada no item 1.1 do Edital;

( X ) que não possui em seu Quadro de Dirigentes, servidor público (efetivo ou temporário), empregado ou ocupante de cargo comissionado que tenha vínculo funcional com o Poder Executivo, autarquias e fundações ou com o Poder Legislativo do Município de Taió.

A Entidade declara que a entrega dos documentos, na forma do item 6.9 do Edital, se dá por meio de: ( X ) Impressos ( X ) Pen-drive ( ) on-line (link)

( X ) está ciente de que cabe ao Município celebrar o Convênio de Adesão com a Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) que vier a ser selecionada como vencedora, no presente processo.

Porto Alegre, 16 de fevereiro de 2022.

Assinado eletronicamente por:  
Jorge Luiz Ferri Berzagui  
CPF: 258.332.780-15  
Data: 16/02/2022 11:06:15 -03:00

Assinado eletronicamente por:  
Rossana Friderichs Luzzi  
CPF: 617.495.400-53  
Data: 16/02/2022 10:48:18 -03:00



Jorge Luiz Ferri Berzagui,  
Diretor-Presidente.



Rossana Friderichs Luzzi,  
Diretora de Previdência.



# MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: 369LS-SF9DV-BMPQT-63YXF

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

- ✓ Rossana Friderichs Luzzi (CPF 617.495.400-53) em 16/02/2022 10:48 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização	
179.175.190.179	Lat: -29,540089	Long: -51,079213
	Precisão: 23 (metros)	
Autenticação	rfluzzi@gmail.com	
Email verificado		
bju+YJH/uxW9O1ItYpVM+3ROmPr9oj2e8Okag76FE34=		
SHA-256		

- ✓ Jorge Luiz Ferri Berzagui (CPF 258.332.780-15) em 16/02/2022 11:06 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização	
177.69.217.145	Lat: -30,029306	Long: -51,234941
	Precisão: 38 (metros)	
Autenticação	jberzagui@gmail.com	
Email verificado		
W/nNglaW05PK9VFLyOqg/4wTrNgSdkABdqelAGM5wSs=		
SHA-256		

Handwritten signatures and initials in blue ink.

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

<https://app.ideiasigner.com.br/validate/369LS-SF9DV-BMPQT-63YXF>

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

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



Handwritten signatures in blue ink. The signatures are stylized and include the following elements:

- A signature on the left that appears to be "L. Di".
- A signature in the center that appears to be "C. Di".
- A signature on the right that appears to be "C. Di" with the date "10/12/21" written below it.



**ANEXO V  
PROPOSTA TÉCNICA**

**EDITAL N. 01/2022 PARA SELEÇÃO DE ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

A  
Comissão de Seleção  
Ref.: Processo de Seleção EDITAL N. 01/2022 PARA SELEÇÃO DE EFPC

Prezados Senhores,

A FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL estabelecida na rua Siqueira Campos, nº 736, na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, inscrita no CNPJ sob nº 92.811.959.0001-25, vem por meio desta apresentar Proposta Técnica para administrar e executar plano de benefícios de natureza previdenciária para os servidores do Município de Taió - SC.

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

DA IDENTIFICAÇÃO DETALHADA DA ENTIDADE	
Razão Social:	FUNDAÇÃO BANRISUL DE SEGURIDADE SOCIAL
Sigla:	FBSS
CNPJ:	92.811.959.0001-25
Código PREVIC:	0011-7
Fundamentação Legal*:	<input checked="" type="checkbox"/> LC 108/2001 <input checked="" type="checkbox"/> LC 109/2001

\*Conforme CADPREVIC. Informações apenas para conhecimento.

**DOS GRUPOS DE QUESITOS DE SELEÇÃO**

**1. QUESITOS RELACIONADOS AO PROCESSO DE GOVERNANÇA E EXPERIÊNCIA TÉCNICA DA ENTIDADE**

**1.1. A Entidade Proponente possui os seguintes Manuais:**

- 1.1.1. Manual de Governança Corporativa       Sim       Não  
 1.1.2. Manual de Ética e Conduta       Sim       Não

**1.2. Além da Diretoria Executiva e dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, a Entidade possui outras estruturas de Governança:**

- 1.2.1. Comitê de Investimentos       Sim       Não  
 1.2.2. Comitê de Planos ou Comitê Técnico       Sim       Não

**1.3. Informar o número de Planos ativos, de natureza previdenciária, administrados pela Entidade Proponente:**

6

**1.4. Informar o número de Planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida administrado pela Entidade Proponente:**

1

Informar zero caso não haja.

**1.5. Informar o valor total do Ativo, considerando todos os Planos administrados pela Entidade Proponente, posicionado em 31/12/2020 (em R\$):**

Valor: R\$ 5.751.987.717,00

1.6. Informar, se houver, o valor total do Ativo do Plano de Benefícios a ser oferecido ao Município, posicionado em 31/08/2021:

Valor: 0 (Zero)  
Informar zero caso não haja.

1.7. Informar o número total de participantes ativos, considerando todos os Planos de Benefícios administrados pela Entidade Proponente, posicionado em 31/08/2021:

Quantitativo: 17.750  
Informar zero caso não haja.

**2. QUESITOS RELACIONADOS A QUALIFICAÇÃO TÉCNICA DA DIRETORIA E DEMAIS RESPONSÁVEIS PELA GESTÃO DA ENTIDADE**

2.1. Informar o tempo de experiência em Previdência Complementar de 2 (dois) membros da Diretoria Executiva. Informar em anos completos. Posicionar a informação em 31/08/2021.

Membro	Nome do Membro	Tempo de Experiência
2.1.1. Membro 1	Jorge Luiz Ferri Berzagui	14 anos
2.1.2. Membro 2	Rossana Friderichs Luzzi	10 anos

2.2. Informar o tempo de experiência de 2 (dois) membros do Conselho Deliberativo (CD) e do Conselho Fiscal (CF) com maior tempo de experiência na área de Previdência Complementar. Informar em anos completos. Posicionar a informação em 31/08/2021.

Membro	Nome do Membro	Tempo de Experiência
2.2.1. Membro do CD	Carlos Augusto Grazziotin	18
2.2.2. Membro do CD	José Luis Campani Lourenzi	16
2.2.3. Membro do CF	Werner Khöler	14
2.2.4. Membro do CF	Osmar Silva Carneiro	6

**3. QUESITOS RELACIONADOS AOS INVESTIMENTOS DA ENTIDADE**

3.1. A Entidade possui os seguintes suportes para subsidiar a tomada de decisão em relação aos investimentos?

3.1.1. Área de Invetimentos:  Sim  Não

3.1.2. Consultoria externa:  Sim  Não

3.2. Informar as ferramentas (modelos ou estratégias) utilizadas pela Entidade na gestão dos investimentos dos Planos de Benefícios que administra:

3.2.1. Estudo de ALM:  Sim  Não

3.2.2. Cash Flow Matching:  Sim  Não

3.2.3. Avaliação Risco x Retorno:  Sim  Não

3.3. Informar a rentabilidade acumulada dos Planos de Contribuição Definida administrados pela Entidade. Informar a rentabilidade acumulada apurada com base na cota dos Planos.

Exercício	Rentabilidade Líquida Acumulada (cota do Plano)*	Preencher, caso haja, as considerações quanto ao período utilizado para a apuração da rentabilidade:
2017		
2018		
2019		
2020		Média: #DIV/0!

\* Não preencher caso não haja planos em funcionamento no exercício solicitado. Não preencher para os exercícios em que não tenha havido funcionamento de plano durante todos os meses.

3.4. Periodicidade de revisão da política de investimentos do Plano que será oferecido ao Município (em meses): 12

Caso não haja, informar zero. Se for informado zero, a pontuação será igual a zero.

3.5. A Entidade, em relação aos Planos que administra, oferece perfis de investimento aos participantes?  Sim  Não

**3.6. Em relação a gestão do investimentos da Entidade\*:**

3.6.1 A gestão é própria?  Sim  Não

3.6.2. A gestão é mista ou totalmente terceirizada? Se "Sim", informar:

3.6.2.1. Há relatório circunstanciado dos gastos?  Sim  Não

3.6.2.2. Há acompanhamento da qualidade com metas?  Sim  Não

3.6.2.3. Há avaliação dos custos diretos e indiretos dos serviços terceirizados?  Sim  Não

\*Vide Nota Explicativa. Preencher "Sim" em apenas uma das opções: 3.6.1 ou 3.6.2.

#### 4. QUESITOS RELACIONADOS A ESTRUTURA DE CUSTEIO DA ENTIDADE

4.1. Informar o valor da taxa de carregamento e/ou taxa de administração para cobertura das despesas administrativas da Entidade com o Plano a ser oferecido ao Município:

% da Taxa de Carregamento (incidente sobre as contribuições)*	0,00%
% a.a. da Taxa de Administração (incidente sobre o patrimônio)*	0,50%

\* Caso não haja informar zero. A pontuação deste quesito será determinada por meio de simulação de saldo de contas.

4.2. Informar se haverá cobrança de aporte inicial do Município a título de antecipação de contribuições futuras:

Sim  Não

4.3. Informar o valor equivalente a divisão entre o valor total das despesas administrativas da Entidade e o quantitativo total de participantes da mesma. Posicionar as informações em 31/12/2020:

R\$ 1.305,18 / 0,077%

OBS: O Edital solicita percentual, no entanto, o volume monetário de Despesas Adm é muito maior do que o Total de Participantes, não resultando em percentual. Para termos o percentual de 0,077% somente invertendo a ordem do quociente e divisor (17.566/22.929.378).

4.4. Informar o percentual equivalente a divisão entre o valor total das despesas administrativas da Entidade e o recurso total garantidor dos Planos de Benefícios. Posicionar as informações em 31/12/2020:

0,416%

#### 5. QUESITOS RELACIONADOS AOS CONTROLES INTERNOS E PROCESSOS DE GESTÃO DE RISCOS DA ENTIDADE

5.1. A Entidade Proponente possui processos decisórios devidamente estabelecidos, com responsabilidades bem definidas e mecanismos de controle?

Sim  Não

5.2. A Entidade possui área de controles internos?

Sim  Não

5.3. A Entidade possui processos de gerenciamento de riscos?

Sim  Não

5.4. A Entidade possui ouvidoria?

Sim  Não

5.5. A Entidade possui canal de denúncias?

Sim  Não

5.6. A Entidade possui selo de autorregulação?

Sim  Não

5.7. A Entidade possui práticas para mitigação de conflitos de interesse?

Sim  Não

5.8. A Entidade divulga os valores gastos com serviços de terceiros, tais como: administradores de carteira, assessoria jurídica, auditoria independente, consultorias e outros considerados relevantes?

Sim  Não

5.9. A Entidade divulga a remuneração dos conselheiros, dirigentes e administradores consolidada ou individualmente, de forma separada dos demais encargos e salários?

Sim

Não

### DA IDENTIFICAÇÃO DETALHADA DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Nome do Plano:

Plano FBPREV Multipatrocinado

Sigla:

CD1

Modalidade:

Contribuição Definida

Contribuição Variável

Situação do Plano\*:

AUTORIZADO / AGUARDANDO INÍCIO DE FUNCIONAMENTO

\*Conforme CADPREVIC. Informações apenas para conhecimento.

### 6. QUESITOS RELACIONADOS AO PLANO DE BENEFÍCIOS A SER OFERECIDO AO MUNICÍPIO

6.1. O Regulamento do Plano prevê a opção de saque à vista do valor do Saldo de Conta acumulado em nome do Participante no momento da concessão do benefício?

Sim

Não

6.2. O Regulamento do Plano prevê possibilidade do assistido alterar a forma de recebimento da renda mensal após a concessão do benefício?

Sim

Não

6.3. Informar os tipos de rendas oferecidas pelo Plano na concessão do Benefício Programado:

6.3.1. Renda por prazo certo:

Sim

Não

6.3.2. % do saldo de contas:

Sim

Não

6.3.3. Renda pelo prazo da expectativa de vida:

Sim

Não

6.4. O Regulamento do Plano prevê benefícios de risco:

6.4.1. Invalidez

Sim

Não

6.4.2. Morte

Sim

Não

6.4.3. Sobrevivência

Sim

Não

6.5. O Regulamento do Plano prevê cobertura adicional do risco terceirizada com seguradora:

6.5.1. Invalidez

Sim

Não

6.5.2. Morte

Sim

Não

6.5.3. Sobrevivência

Sim

Não

6.6. Informar se o Convênio de Adesão a ser utilizado pela Entidade para assinatura junto ao Município é passível de Licenciamento Automático junto à Previc:

Sim

Não

6.7. Informar se a Entidade é de natureza jurídica pública, conforme cadastro do CADPREVIC, oferecendo assim o Benefício Fiscal para os participantes do Plano a ser oferecido ao Município, conforme interpretação do artigo 11 da Lei nº 9.532/1997, com alterações da Lei 13.043/2014:

Sim

Não

**7. QUESTÕES RELACIONADAS À OFERTA E EXECUÇÃO DO PLANO DE BENEFÍCIOS A SER OFERECIDO AO MUNICÍPIO**

**7.1. Informar se a Entidade alocará técnico(s), nas áreas relacionadas abaixo, para administrar o Plano de Benefícios oferecido ao Município:**

- 7.1.1. Atendimento ao Servidor:  Sim  Não
- 7.1.2. Atendimento ao Ente:  Sim  Não
- 7.1.3. Atendimento ao Participante:  Sim  Não

**7.2. Informar quais são os canais de comunicação oferecidos pela Entidade:**

- 7.2.1. Site próprio:  Sim  Não
- 7.2.2. Atendimento por telefone:  Sim  Não
- 7.2.3. Atendimento por email:  Sim  Não
- 7.2.4. Atendimento por Whatsapp:  Sim  Não

**7.3. Informar se a Entidade promoverá programa de Educação Financeira e Previdenciária junto aos servidores do Município que aderirem ao Plano de Benefícios:**

- Sim  Não

**7.4. Informar se a Entidade oferecerá simulador de benefícios para participantes e não participantes:**

- Sim  Não

**7.5. Informar se a Entidade oferecerá simulador de benefícios considerando a migração de regime para não participantes que ingressaram antes do início do RPC e queiram se limitar ao teto:**

- Sim  Não

**7.6. A Entidade fará a divulgação do Plano de Benefícios para os servidores do Município?**

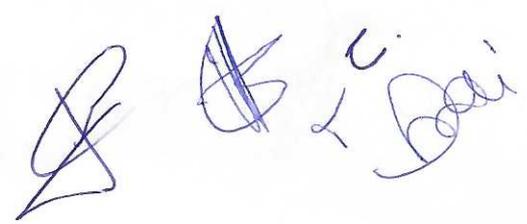
- Sim  Não

Prazo de validade da Proposta Técnica: 30/06/2022

Local/Data: Porto Alegre, 15 de Fevereiro de 2022

Assinado eletronicamente por: Jorge Luiz Ferri Berzagui CPF: 258.332.780-15 Data: 15/02/2022 14:58:56 -03:00	Assinado eletronicamente por: Rossana Friderichs Luzzi CPF: 617.495.400-53 Data: 15/02/2022 15:44:53 -03:00
 Jorge Luiz Ferri Berzagui Diretor-Presidente	 Rossana Friderichs Luzzi Diretora de Previdência

Esse documento foi assinado por Jorge Luiz Ferri Berzagui e Rossana Friderichs Luzzi. Para validar o documento e suas assinaturas acesse <https://app.ideiasigner.com.br/validate/UJBNW-T74M9-C89QA-TYDQC>





# MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: UJBNW-T74M9-C89QA-TYDQC

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

- ✓ Jorge Luiz Ferri Berzagui (CPF 258.332.780-15) em 15/02/2022 14:58 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização	
179.147.107.61	Lat: -30,029245	Long: -51,234410
	Precisão: 20 (metros)	
Autenticação	jberzagui@gmail.com	
Email verificado		
olo8NDCZ+1gdJmfcPqEUqwPyFGoXr0z8Gkn5VTFIG3g=		
SHA-256		

- ✓ Rossana Friderichs Luzzi (CPF 617.495.400-53) em 15/02/2022 15:44 - Assinado eletronicamente

Endereço IP	Geolocalização	
179.219.83.29	Lat: -30,036704	Long: -51,220586
	Precisão: 17 (metros)	
Autenticação	rfluzzi@gmail.com	
Email verificado		
J+Z5P/XjdX3AoCKl6Ok3DN4Le8JPoyNbK28KxQkrOhY=		
SHA-256		

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

<https://app.ideiasigner.com.br/validate/UJBNW-T74M9-C89QA-TYDQC>

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

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

Handwritten signatures in blue ink, including a large stylized signature, a smaller signature, and a signature that appears to be 'Beli'.

