

NOVA PROPOSTA

SELEÇÃO PÚBLICA Nº 001/2022 - MUNICÍPIO DE BELO HORIZONTE/MG

À

Comissão Responsável pela seleção de EFPC

Ref.: Resposta ao Ofício Comissão de Seleção Pública 001/22 - nº 017/2022

Prezados Senhores,

O **ICATU FUNDO MULTIPATROCINADO - IcatuFMP**, entidade fechada de previdência complementar classificado como **multipatrocinado**, estabelecido na cidade do Rio de Janeiro, estado do Rio de Janeiro, à Avenida Oscar Niemeyer, 2000 - Bloco 1, salas 1701 a 2101, no Edifício Aqwa Corporate, Santo Cristo, CEP 20220-297 e inscrita no CNPJ sob nº 01.129.017/0001-06, neste ato representada por seus representantes legais **Robson Martins da Silva**, brasileiro, casado, bacharel em ciências atuariais, CPF nº 186.730.198-93, Cédula de Identidade nº 28.823.007-3, expedida pela SSP/SP e **Pier Domenico Rodrigues Ietto**, brasileiro, casado, estatístico, CPF nº 053.434.687-13, Cédula de Identidade nº 114.071.28-5, expedida pela DETRAN/RJ, em atendimento ao Ofício Comissão de Seleção Pública 001/2022 nº 04/2022, **vem por meio desta apresentar NOVA PROPOSTA para atuar como gestor do plano de benefícios de previdência complementar dos servidores do Município de Belo Horizonte/MG e demais municípios que, com a anuência de Belo Horizonte, venham a firmar convênio de adesão ao plano**, em face da revogação do ato de homologação e da última fase do Processo de Seleção nº 001/2022, publicada no Diário Oficial do Município em 30/06/22.

Desta forma, enviamos à Comissão de Seleção esta **nova proposta** contemplando os seguintes quesitos:

- **Taxa de carregamento e/ou administração, explicitando se as taxas se aplicam a plano exclusivo ou multipatrocinado;**
- **Aporte inicial (cobrança ou não; valor em caso de cobrança);**
- **Informar os benefícios de risco ofertados; e**
- **Os canais e meios disponíveis para atendimento do participante, destacando se possui estrutura de atendimento presencial nesta capital (descrição da estrutura e endereço).**

DS
PDR

DS
RMS

1) Taxa de carregamento e/ou administração, explicitando se as taxas se aplicam a plano exclusivo ou multipatrocinado

Apresentamos na tabela a seguir a **nova proposta de custeio** para a administração do plano por meio de taxas de administração e de carregamento, cobradas dos participantes sobre as contribuições e/ou saldo de conta **exclusivamente para a adesão do município de Belo Horizonte/MG ao Plano de Contribuição Definida dos Servidores do Brasil, já aprovado pela Previc e administrado pela entidade.**

Item	Condições propostas
TAXA DE CARREGAMENTO ¹	0,70%
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO ²	0,05% a.a.

Em relação ao plano exclusivo para o Município, neste momento entendemos não ser vantajoso para os servidores em função do custo de manutenção e, desta forma, não apresentaremos proposta de taxa para esta modalidade.

2) Aporte Inicial

Não será necessário o aporte inicial.

3) Informar os benefícios de risco ofertados

O plano oferecido pelo IcatuFMP foi estruturado com base no Regulamento Padrão Previc CD 6 e oferece os seguintes benefícios de risco:

- **Benefício por Invalidez via saldo de contas** (seção II do Cap. 7, Art. 30): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos;
- **Benefício por Falecimento via saldo de contas** (seção III do Cap. 7, Art. 31): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos;
- **Benefício por Invalidez via saldo de contas e seguro** (seção II do Cap. 7, § 2º do Art. 30): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos e complemento de capital segurado recebido em caso de ocorrência de sinistro; e

¹ Incidente sobre as contribuições mensais.

² Incidente sobre a parcela do patrimônio líquido do plano referente ao **patrocinador**.

- **Benefício por Falecimento via saldo de contas e seguro** (seção III do Cap. 7, § 2º do Art. 31): em que o pagamento é vinculado exclusivamente ao saldo de contas acumulado pelas contribuições do participante e as contribuições oriundas do patrocinador, acrescidas do retorno dos investimentos e complemento de capital segurado recebido em caso de ocorrência de sinistro.

Os benefícios de risco serão oferecidos diretamente pela entidade, a qual ficará responsável pela contratação junto à seguradora.

4) Os canais e meios disponíveis para atendimento do participante, destacando se possui estrutura de atendimento presencial nesta capital (descrição da estrutura e endereço).

Para **atendimento dos participantes após a implantação** do plano, disponibilizaremos **9 canais**, sobre os quais apresentamos um breve resumo:

- **Canal: Telefone (0800)**

Recursos: por meio do CRC o participante será orientado a buscar nas ferramentas disponíveis, de forma imediata, informações sobre cadastro, saldo de conta, contribuições, rentabilidade, formulários, documentos e 2ª via de documentos, bem como realizar simulações e alterações cadastrais.

- **Canal: Materiais digitais**

Recursos: elaboração de peças de comunicação, 'e-mail marketing', folhetos, relatórios etc. para a divulgação das principais regras e condições do plano aos participantes e assistidos e para acompanhamento do patrocinador.

- **Canal: 'Web site'**

Recursos para os participantes e assistidos: o servidor poderá acessar as informações gerais da entidade e do plano, tais como formulários, relatórios, documentos etc. e, no caso de servidor participante, este poderá acessar por meio de usuário e senha todas as informações abertas e particulares como saldo de conta, opção tributária, contribuições, simuladores etc.

Recursos para os patrocinadores: os patrocinadores indicarão profissionais específicos que, por meio de usuário e senha, poderão acessar informações sobre quaisquer participantes, relatórios de atendimento etc.

- **Canal: 'E-mail'**

Recursos para participantes e assistidos: são disponibilizados dois 'e-mails' para envio de documentos e solicitação de esclarecimentos sobre questões relacionadas à administração ou regras do plano. Adicionalmente, possuímos um canal de atendimento denominado "Relacionamento alta-renda", o qual disponibiliza o 'e-mail' do assessor responsável para atendimento para os participantes deste grupo.




Recursos para os patrocinadores: normalmente o 'e-mail' do assessor responsável pelo atendimento do patrocinador é o meio de comunicação mais utilizado para troca de informações, solicitações e esclarecimentos sobre questões relacionadas à ao plano.

- **Canal: 'whats app'**

Recursos para os participantes e assistidos: a exemplo do 'e-mail', os assessores responsáveis pelo atendimento dos patrocinadores e participantes alta-renda disponibilizam um número corporativo para contato por meio de 'whatsapp', ferramenta que tem agilizado o atendimento de eventuais demandas.

Recursos para os patrocinadores: os assessores responsáveis pelo atendimento dos patrocinadores disponibilizam um número de celular para contato por meio de 'whatsapp', simplificando e agilizando a comunicação com a entidade.

- **Canal: Aplicativo**

Recursos para os participantes e assistidos: o servidor poderá acessar as informações gerais da entidade e do plano, tais como dados cadastrais, saldo de conta, extrato de contribuições etc.

- **Canal: Plantão de dúvidas virtuais (Plataforma Teams, Zoom etc.)**

Recursos para os participantes e assistidos: a plataforma Teams é comumente utilizada pelos assessores da entidade para reuniões periódicas com o patrocinador e, desde o início da pandemia, também vem sendo usada para palestras virtuais para os participantes e realização de plantão de dúvidas, os quais ocorrem com dia e horário previamente agendado entre as partes.

- **Canal: Palestras virtuais (Plataforma Teams, Zoom etc.) ou presenciais**

Recursos para os participantes e assistidos: anualmente, ou em menor frequência, quando necessário, o assessor responsável pelo plano agenda com a patrocinadora um período específico do ano para realização de palestras sobre as principais regras e condições do plano, as quais podem ser realizadas em ambiente virtual ou nas dependências da patrocinadora.

DESTAQUE SOLICITADO

- **Atendimento presencial.**

A Icatu Seguros está presente em todo o território brasileiro por meio de 32 filiais e 6 'home offices', dentre os quais destacamos o Município de Belo Horizonte/MG, cujo escritório, situado à Rua Rio Grande do Norte, 694 - 2º andar - CEP 30130-135, tel. (31) 3280 5200, oferecerá atendimento aos servidores do Município de Belo Horizonte participantes do plano.

DS
PDR

DS
RMS

Adicionalmente, detalhamos a seguir os serviços prestados pelo Centro de relacionamento com o cliente (0800), o canal de relacionamento alta-renda, o 'web site' da entidade, aplicativo e demais ferramentas para atendimento dos participantes:

4.a) Centro de relacionamento com o cliente (CRC)

A entidade disponibiliza um centro de relacionamento exclusivo e gratuito (0800) direcionado aos participantes e assistidos dos planos, o qual conta com profissionais altamente qualificados para orientação adequada em relação às ferramentas e plano. Por meio do CRC é possível:

- **'Site':** esclarecimento de dúvidas sobre a navegação no 'site' e suas principais funcionalidades, tais como acesso às informações financeiras, atualizações de dados cadastrais, simulação de benefícios, restauração de senha etc., a fim de que todos os participantes e assistidos aprendam a utilizar corretamente o 'site' e usufruam de todos os recursos;
- **Regulamento:** informações sobre as principais regras e condições estabelecidas no regulamento do Plano, bem como direcionamento para atendimento específico em caso de dúvidas mais complexas;
- **Saldo de conta:** informações sobre o saldo de conta individual e esclarecimentos acerca da origem de cada conta existente e suas diferenças;
- **Rentabilidade:** Nesta opção os participantes terão a possibilidade de buscar esclarecimentos sobre a evolução mensal e/ou acumulada dos investimentos do plano.
- **Ações após o desligamento:** esclarecimentos sobre as ações a serem realizadas imediatamente após o desligamento da Patrocinadora para acesso aos institutos e/ou benefícios do plano no 'site';
- **Instituto do autopatrocínio:** esclarecimentos sobre o instituto, procedimentos para formalizar a opção, informações sobre as contribuições e meios de pagamento, tais como boletos, emissão de segunda via, atrasos e esclarecimentos sobre as regras regulamentares;
- **Instituto da portabilidade:** esclarecimentos sobre o processo de portabilidade, os documentos necessários e o prazo para transferência dos recursos financeiros entre os administradores; e
- **Benefício mensal:** informações sobre o valor do benefício, forma de recebimento, demonstrativo de pagamento e como acessar essas informações no 'site'.

Ao ligar para o CRC, os participantes deverão se identificar informando matrícula, nome do Plano e outras informações pessoais para fins de confirmação, tais como data nascimento, nome da mãe, CPF etc.

O objetivo do serviço de atendimento telefônico é orientar os participantes e assistidos quanto ao uso adequado das ferramentas e canais disponíveis para obtenção de

informações e/ou documentos de forma imediata. Esclarecemos ainda que este serviço não fornecerá respostas a perguntas subjetivas nem tampouco aconselhará os participantes sobre qualquer decisão a ser tomada.

4.b) Relacionamento alta-renda ('Unique')

A entidade possui uma equipe de relacionamento exclusiva para atender os participantes com saldo de conta superior a R\$ 500 mil e assistidos com benefício mensal superior a R\$ 12 mil, prestando um atendimento diferenciado em relação a esclarecimento de dúvidas sobre o plano, planejamento financeiro, tributário e emissão de relatórios/documentos. A seguir, apresentamos as principais informações prestadas por esta equipe:

- Consultoria sobre as principais regras e condições do plano;
- Simulações, orientações e análise prévia de documentos para solicitação de benefícios ou institutos;
- Geração de extratos de saldo de conta em períodos pontuais;
- Esclarecimento sobre as regras de tributação;
- Esclarecimento sobre investimentos do plano e informações específicas sobre a rentabilidade; e
- Esclarecimentos de eventuais dúvidas sobre produtos de planejamento financeiro, tais com seguro de vida, PGBL e VGBL.

Vale destacar que todos os profissionais dessa equipe possuem a Certificação ANBIMA Série 20.

4.c) Canal digital ('Website')

A entidade oferece aos participantes e assistidos um 'site' institucional (www.icatufmp.com.br) e um 'site' exclusivo para o plano, os quais oferecem informações e documentos específicos para acompanhamento periódico do benefício previdenciário. Vale destacar que todas as informações confidenciais são acessadas exclusivamente pelo participante por meio de usuário e senha. Dentre as principais informações e/ou documentos disponíveis, é possível obter imediatamente:

4.c.1) 'Site' institucional do IcatuFMP (área aberta)

- Informações básicas sobre os serviços prestados pela entidade.
- Esclarecimento de dúvidas sobre benefício previdenciário por meio de FAQ.
- Principais canais de atendimento do IcatuFMP (imprensa, ouvidoria etc.).
- Central de privacidade.

4.c.2) 'Site' específico do Plano (área restrita)

Funcionalidades para os participantes diretamente pelo 'site' ('online')

- Processo completo de adesão com preenchimento das informações cadastrais, financeiras e tributárias, registro por meio de captura de telas e assinatura eletrônica com uso de senha temporária enviada por e-mail e/ou SMS.
- Preenchimento do questionário de API (análise de perfil de investidor) com registro de resposta, data e hora.
- Solicitação de instituto (autopatrocínio, BPD, portabilidade ou resgate).
- Solicitação de benefício de aposentadoria.
- Solicitação de empréstimo.
- Emissão de boleto para pagamento de contribuição de autopatrocínio, antecipação/quitação de empréstimos e contribuições adicionais/voluntárias.

Atualizações realizadas diretamente no 'site' ('online'):

- Dados cadastrais.
- Alteração de percentual de contribuição.
- Alteração de renda mensal.
- Alteração de perfil de investimento.
- Inclusão, alteração ou exclusão de beneficiários.

Informações disponibilizadas para análise e consulta:

- Dados cadastrais.
- Meu perfil (área com informações relacionadas às decisões do participante ou assistido, tais como perfil, opção tributária etc.)
- Extrato do participante com possibilidade de pesquisa por período específico e impressão de movimentações e saldos.
- Saldo do participante segregado por contas.
- Comparativo com gráficos dinâmicos de rentabilidade do Plano (inclusive de perfis, caso sejam ofertados) versus indicadores de mercado.

Simuladores:

- Simulador de contribuição com dados reais do participante.
- Simulador de aposentadoria com dados reais do participante.

- Simulador de empréstimo com dados reais do participante, devidamente integrado ao sistema para solicitação do valor simulado de forma imediata.
- Simulador de incentivo fiscal com dados reais do participante.

Documentos disponibilizados para visualização, impressão e download:

- 2ª via de boleto de contribuição (exclusivo para participantes autopatrocinados).
- Certificado do participante contendo as informações relacionadas à adesão e o resumo das regras do regulamento do Plano.
- Declaração anual de contribuições de participante.
- Demonstrativo de pagamentos para assistidos e participantes optantes de resgate.
- Dossiê do participante contemplando os dados cadastrais para fins de atendimento à legislação vigente.
- 2ª via do extrato de desligamento.
- Extrato do participante para impressão.
- Informe de rendimentos.
- Contrato do programa de empréstimo, se ofertado pelo Plano.
- Regulamento do Plano.
- Material explicativo para participantes e assistidos.
- Política de investimentos.
- Demonstrativo de investimentos.
- Balancetes mensais.
- Nota técnica atuarial.
- Parecer atuarial.
- Relatório de população enviado ao órgão governamental competente.
- Relatório anual de informações.

Outras informações:

- Pesquisas/enquetes online.
- Serviços (alertas, avisos etc.) realizados por e-mail com envios automáticos configuráveis.
- Canal de notícias e avisos.
- Educação financeira (cursos sobre economia doméstica e investimentos)

4.c.3) Funcionalidades para o gestor do plano (colaborador da patrocinadora)

Serviços ofertados diretamente pelo 'site' (online):

- Adesão: nesse painel o gestor (responsável pelo Plano na Patrocinadora) poderá fazer o upload do arquivo de novos colaboradores e acompanhar as adesões realizadas, bem como disparar e-mails automáticos para os novos funcionários convidando-os a aderir ao Plano.
- Pesquisa de dados cadastrais de participantes e possibilidade de atualização.
- Alteração de e-mail dos participantes para recuperação de senha.
- Arrecadação: possibilidade de fazer o upload do arquivo de salários com retorno automático do sistema em relação aos valores das contribuições, sendo possível ainda a configuração de e-mails automáticos para orientação do processo.
- Atualização de beneficiários dos participantes e assistidos.
- Emissão de 2ª via de boleto (individual ou lotes) para participantes autopatrocinados.

Documentos disponibilizados para visualização, impressão e download:

- Declaração anual de contribuições dos participantes.
- Demonstrativos dos pagamentos efetuados aos assistidos.
- Extrato de desligado.
- Extrato do participante.
- Histórico de salário dos participantes.
- Histórico de saldo de conta dos participantes.
- Informe de rendimento dos participantes e assistidos.
- Movimentações dos participantes.
- Certificado de participante.
- Todos os demais documentos do Plano descritos nas funcionalidades para os participantes.

Informações disponibilizadas para análise e consulta:

- Dashboard (dados para BI) com informações estatísticas e resumos gráficos.
- Métricas de acessos ao 'site' e aplicativo contendo dispositivo utilizado, localização e páginas acessadas.
- Pesquisa e acompanhamento das opções (institutos) dos participantes desligados.
- Rentabilidade do Plano por carteira/perfil de investimento.
- Simulação de benefício fiscal para um participante específico.
- Simulação de aposentadoria para um participante específico.

- Simulação de contribuição para um participante específico.
- Simulação de empréstimo para um participante específico.
- Acompanhamento dos empréstimos concedidos.

Destacamos que, em função da LGPD, dados que não sejam de conhecimento do gestor (responsável pelo Plano na Patrocinadora), tais como saldo de conta total e recursos portados pelo participante poderão ter o acesso bloqueado para consulta.

4.d) Assistente virtual ('Chatbot')

O assistente virtual (robôs de conversa) é uma ferramenta de comunicação automatizada, disponibilizada no 'site' para todos os participantes e assistidos do Plano, e tem por objetivo solucionar as demandas mais simples sem a intervenção humana, servindo também para direcionar o atendimento de forma mais assertiva, realizar pesquisa de satisfação etc., otimizando os processos e tornando mais eficiente a gestão do Plano. Dentre as funcionalidades do assistente virtual podemos destacar:

- Dicionário de buscas com a identificação de buscas recorrentes, de palavras chaves não cadastradas e dicionários em português e inglês.
- Integração com as bases de dados para retorno de informações; e
- Ferramenta de aprendizagem utilizando perguntas não respondidas armazenadas na base do 'bot', possibilitando a evolução contínua do dicionário de dados e tornando a ferramenta cada dia mais eficiente.

Vale destacar que o assistente virtual está disponível para qualquer página de 'internet' e todo o conteúdo de atendimento será elaborado no formato de perguntas, respostas e assuntos (palavras-chave).

4.e) Aplicativo

O aplicativo tem por objetivo facilitar e agilizar o acesso dos participantes e assistidos do Plano que preferem utilizar dispositivos móveis como principal meio de comunicação. Para acessar as informações o participante ou assistido deverá utilizar as mesmas credenciais do 'site' e, dentre as principais informações disponibilizadas, estão:

- Dados Cadastrais;
- Saldo de conta individual;
- Extrato de contribuições;
- Rentabilidade;
- Emissão de 2ª via de boleto;
- Demonstrativo de pagamento;

- Campanha de alteração de contribuição;
- Campanha de alteração de perfil de investimento;
- Simulação e solicitação de empréstimo; e
- Reconhecimento facial para prova de vida ³.

O aplicativo será disponibilizado nas plataformas iOS (Apple Store) e Android (Google Play), cujas lojas podem rever e alterar suas políticas a qualquer momento sem prévia consulta ao IcatuFMP e ao mercado consumidor. Caso sejam publicadas novas políticas, o IcatuFMP irá analisar e avaliar eventuais impactos financeiros e operacionais junto ao provedor e levará ao conhecimento das Patrocinadoras eventuais custos para análise e decisão. Vale destacar que o IcatuFMP não tem gestão e responsabilidade sobre quaisquer deliberações e prazos definidos pela Apple e Google.

As atualizações das informações no aplicativo serão realizadas juntamente com as atualizações do 'site'.

4.f) Outras interações com os participantes.

- Elaboração e envio de 'e-mails' informativos, 'teaser' e quaisquer outras peças que se façam necessárias à melhor forma de comunicação do plano com os participantes;
- Palestras virtuais por meio das ferramentas disponíveis para reuniões 'online' para divulgação do plano para novos/atuais servidores contemplando as principais regras e condições do plano e os regimes tributários regressivo e progressivo; e
- Plantão de dúvidas 'online' após as palestras ou em dias específicos a serem agendados previamente com a patrocinadora.

4.g) Outras ações realizadas com os participantes.

- Realização de pesquisa bienal (em meio eletrônico) com os participantes ativos para avaliar o grau de conhecimento das regras do plano e orientar as palestras/comunicados futuros de forma que sejam mais assertivas;
- Disponibilização anual de 'hot site' para auxiliar o participante no preenchimento da declaração de imposto de renda pessoa física; e
- Campanha anual de incentivo ao acesso às informações do plano no 'site'.

Por fim, temos ciência que a estimada Comissão busca selecionar a proposta mais vantajosa para os servidores do Município de Belo Horizonte/MG, não se resumindo a acolher a proposta menos onerosa, mas garantindo que está sendo contratado o serviço que **apresenta a melhor e mais completa solução para as necessidades do ponto de vista**

³ O processo de reconhecimento facial captura fotos diretamente pelo dispositivo móvel e usa um algoritmo avançado para analisar e comparar as imagens, gerando um resultado para análise e decisão da entidade.

NOVA PROPOSTA - SELEÇÃO PÚBLICA Nº 001/2022 - OFÍCIO 17/2022 - BELO HORIZONTE/MG

de estrutura de atendimento e serviços. Assim, adicionalmente às informações reiteradas nesta proposta, esperamos que seja valorado o conjunto de informações técnicas, financeiras e contábeis apresentadas pelo IcatuFMP.

Sem mais, apresentamos nossos cordiais saudações.

Rio de Janeiro, 04 de julho de 2022

Icatu Fundo Multipatrocinado

DocuSigned by:

Robson Martins da Silva

B02BA888D6E74B9...

Robson Martins da Silva

Gerente Comercial e Relacionamento

DocuSigned by:

Pier Domenico Rodrigues Ietto

E694533BD48D450...

Pier Domenico Rodrigues Ietto

Gerente de Atuária e Precificação