

PROPOSTA COMERCIAL

156/2025

MUNICÍPIO DE SÃO MIGUEL DAS MISSÕES (RS)

Ref.: Proposta Comercial – Processo de
Implementação de Segregação da Massa e Estudo
da Reforma da Previdência.

ÍNDICE

• DO OBJETO	2
• DA ESPECIFICAÇÃO DOS SERVIÇOS	2
2.1. PROCESSO DE IMPLEMENTAÇÃO DE SEGREGAÇÃO DA MASSA	2
• <i>Diagnóstico do plano em sua estruturação atual</i>	<i>2</i>
• <i>Estudos de implementação de Segregação da Massa</i>	<i>3</i>
• <i>Assessoria técnica para Segregação da Massa junto ao MPS</i>	<i>4</i>
2.2 - Estudos Atuariais	5
2.3 - Assessoria via e-mail, telefone ou videoconferência.	6
3. DOS RESPONSÁVEIS TÉCNICOS	6
4. DO PORTIFÓLIO DE CLIENTES	8
5. DOS COMPROMISSOS CORPORATIVOS	10
6. DOS VALORES COMERCIAIS	11
7. DOS DADOS DA EMPRESA	11
8. DA VALIDADE DA PROPOSTA	11

- **DO OBJETO**

A presente proposta tem por objeto a prestação de serviços técnicos que envolvem todo o processo de **Implementação de Segregação da Massa** como forma de equacionamento do déficit atuarial e a elaboração de **Estudo da Reforma da Previdência** junto ao **MUNICÍPIO DE SÃO MIGUEL DAS MISSÕES RS**).

Para atendimento do mencionado escopo, a Lumens Atuarial dispõe de profissionais com ampla experiência no mercado de previdência complementar fechada, previdência social, consultoria, gestão atuarial, assistências técnicas judiciais, perícias judiciais, entre outras.

A seguir são apresentados os serviços objeto desta Proposta, suas condições e demais aspectos concernentes à mesma.

- **DA ESPECIFICAÇÃO DOS SERVIÇOS**

2.1. PROCESSO DE IMPLEMENTAÇÃO DE SEGREGAÇÃO DA MASSA

- **Diagnóstico do plano em sua estruturação atual**

- Análise da consistência da base cadastral enviada, com envio de críticas até a referida base estar em condições satisfatórias para o desenvolvimento dos estudos atuariais;
- Análise da adequabilidade das hipóteses atuariais à realidade do RPPS, tendo em vistas as exigências da Portaria ME nº 1.467/2022, contemplando as hipóteses indicadas e suas respectivas justificativas técnicas, observando-se critérios de conservadorismo e prudência;
- Descrever o patrimônio existente conforme sua segmentação, analisando a rentabilidade nos últimos exercícios em comparação à meta atuarial vigente;
- Realização de cálculos atuariais, contemplando a apuração das Provisões Matemáticas e o resultado atuarial (superávit/déficit técnico) de acordo com o que preceitua a Portaria ME

nº 1.467/2022;

- Apuração do resultado atuarial do plano de benefícios previdenciários, considerando hipóteses atuariais adequadas e sustentáveis no longo prazo;
- Apresentar balanço atuarial, demonstrando separadamente os resultados com geração atual e futura;
- Análise de sensibilidade dos resultados a alterações das hipóteses atuariais para, no mínimo, a taxa de juros;
- Estudos atuariais para reestruturação do atual plano de benefícios, observando-se diferentes regimes financeiros e métodos atuariais e consequente adequação do plano de custeio;
- Apresentar, observando-se as peculiaridades dos métodos atuariais, os custos anuais e o plano de custeio;
- Apresentar estatísticas da população coberta pelo plano avaliando suas influências sobre o resultado do plano;
- Elaborar fluxos atuariais;
- Analisar tais medidas conjuntamente à Receita Corrente Líquida do município para analisar a viabilidade de se instaurar o equilíbrio do plano, observadas as disposições da Lei de Responsabilidade Fiscal; e
- Em caso de inviabilidade atestada pelo Ente Federativo, elaborar estudos de implementação de Segregação da Massa.

● Estudos de implementação de Segregação da Massa

- Avaliar o plano único considerando todos os benefícios em regime de capitalização com métodos e hipóteses atuariais conservadoras, observando-se o longo prazo, principalmente quanto à taxa de juros e à sobrevivência;
- Demonstrar o déficit atuarial total, observando-se esses critérios;

- Elaborar estudos para modelagem de cenários ótimos de Segregação da Massa de segurados do RPPS, observando-se as disposições da Portaria ME nº 1.467/2022;
 - Comparar os cenários de forma a identificar aquele que contemple fluxos de aportes complementares para o Plano Financeiro mais compatíveis com a capacidade financeira e orçamentária do Ente Federativa no longo prazo;
 - Identificar o cenário que melhor atenda ao princípio constitucional da eficiência e da economicidade e aos ditames da Lei de Responsabilidade Fiscal, na aplicação do dinheiro público;
 - Elaborar fluxos atuariais para os Planos Financeiro e Previdenciário, em valor presente e em valor futuro, para geração de atuais servidores e para geração de futuros servidores, contemplando separadamente: Contribuições Normais de servidores ativos, inativos e do ente federativo, Contribuições Suplementares, Parcelamentos, Compensação Previdenciária, Despesas previstas com cada um dos benefícios cobertos pelo plano, separadamente;
 - Elaborar projeções para estimar a folha de remuneração dos servidores dos planos Financeiro e Previdenciário, observando-se neste último a geração atual e futura;
 - Considerar os fluxos realizados, as projeções de Receita Corrente Líquida elaboradas pela Prefeitura, para efetuar uma avaliação entre as despesas e a capacidade financeira do município;
 - Comparar os resultados da Segregação da Massa proposta aos resultados apurados considerando o plano em sua estruturação atual; e
 - Apresentar, por meio de Parecer Atuarial, as conclusões técnicas que permitam ao Ente Federativo avaliar as medidas a serem adotadas.
-
- **Assessoria técnica para Segregação da Massa junto ao MPS**
 - Assessoria técnica para elaboração de legislação referente à Segregação da Massa;
 - Assessoria para a elaboração de documento pelo Ente Federativo justificando ao

Ministério da Previdência Social (MPS) a opção apresentada da Segregação da Massa, visando demonstrar a viabilidade orçamentária e financeira de tal medida, por meio dos fluxos de receitas e despesas do plano financeiro e do plano previdenciário;

- Assessoria técnica para elaboração de arquivos e fluxos exigidos pelo MPS para aprovação da Segregação da Massa;
- Assistência técnica para acompanhamento do processo de implantação da Segregação da Massa junto ao Ministério da Previdência Social (MPS);
- Nota Técnica Atuarial para Segregação da Massa junto ao Ministério da Previdência Social (MPS);
- Elaboração de Demonstrativo dos Resultados da Avaliação Atuarial – DRAA dos planos Financeiro e Previdenciário, para o encaminhamento das informações ao Ministério da Previdência Social (MPS);
- Participação em até **02 (duas) reuniões presenciais**, em data a ser acordada entre as partes, acerca do processo de Segregação da Massa, podendo ser, uma destas, uma apresentação dos aspectos financeiros e atuariais da Segregação da Massa aos representantes da Câmara Municipal, se necessário;
- Participação por videoconferência, caso necessário, para explicação técnica junto aos representantes do Ministério da Previdência Social (MPS).

2.2 - Estudos Atuariais

- Elaboração de estudos de impacto atuarial decorrentes dos cenários da Reforma da Previdência que forem solicitados pelo RPPS.
- Participação por videoconferência de reuniões com a Comissão formada para explicações e auxílio à estruturação técnica do cenário final a constar do projeto de lei a ser encaminhado à Câmara de Vereadores.
- Participação por videoconferência, caso necessário, para explicação técnica junto ao executivo e legislativo.

- Revisão do Relatório da Avaliação Atuarial 2024 elaborado ao RPPS, com a inclusão de capítulo específico contemplando o cenário aprovado em lei, já com as novas regras decorrentes da modificação legislativa e os impactos atuariais, definição do no plano de custeio e demais decorrências técnicas.

2.3 - Assessoria via e-mail, telefone ou videoconferência.

- A CONTRATADA disponibilizará seus técnicos via canais de comunicação de E-MAIL, TELEFONE ou Videoconferência, para orientação e elucidação de dúvidas referentes aos planos administrados pelo RPPS.

OBSERVAÇÃO: Sugerimos o período de vigência contratual em 10 (dez) meses após a assinatura do contrato.

▪

3. DOS RESPONSÁVEIS TÉCNICOS

Para atendimento do escopo, a Lumens Atuarial dispõe de profissionais com ampla experiência no mercado de previdência social, previdência complementar fechada, consultoria e gestão atuarial, assistências técnicas, perícias judiciais, entre outras.

A seguir são apresentados os consultores que serão alocados no atendimento da Fundação, sendo os currículos enviados em anexo:

- **Guilherme Walter**

Atuário, com bacharelado pela UFRGS. Pós-Graduado em Gestão da Previdência Complementar pelo CESUSC. Experiência na área de Seguros e Previdência Aberta, bem como em perícias atuariais de diversas Entidades Fechadas de Previdência Complementar. Atua como Consultor desde 2008 no ramo de Previdência Complementar Fechada e Regimes Próprios de Previdência Social. Professor da Disciplina “Análise de Riscos” e auxiliar da disciplina “Noções Atuariais” do Curso de Pós-Graduação em Demografia e Atuária da UFRN. Perito Judicial em diversas ações que envolvem Entidades Fechadas de Previdência

Complementar. Atuou ainda como Coordenador de departamento de Perícias Atuariais de Consultoria Técnica especializada.

▪ **Rafael Porto de Almeida**

Atuário, com bacharelado pela UFMG. Mestre em Finanças e Desenvolvimento Econômico pela UFSC. Pós-Graduado em Mercado Financeiro e de Capitais pela FIECAFI e em Gestão da Previdência Complementar pelo CESUSC. Atuou como consultor atuarial do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), sendo responsável técnico pela primeira avaliação atuarial do Regime Geral de Previdência Social (RGPS) administrado pelo Instituto Nacional de Seguridade Social (INSS). Atua desde 2006 no ramo de Previdência Complementar Fechada e Regimes Próprios de Previdência Social. Professor do Curso de Pós-Graduação em Demografia e Atuária da UFRN e dos programas de Pós-Graduação em Gestão da Previdência Complementar do CESUSC, Verbo Jurídico e CEDCORP/UNIVALLI. Também foi professor da Pós-graduação em RPPS da Escola Nacional de Governo (ENA/SC). Atuou por 2 anos na Quanta Previdência, maior entidade da previdência associativa brasileira. Participou ainda por 2 anos da comissão de atuária da Abrapp (Regional Sul). Experiência como Consultor atuarial em projetos de desenvolvimento de softwares de Gestão Atuarial e Asset Liability Management (ALM) para Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

▪ **Maria Luiza Borges**

Atuária, com bacharelado pela Pontifícia Universidade Católica de Minas Gerais – PUC/MG. Pós-graduada em Finanças pelo Ibmecc/MG. Atua como Consultora desde 2005 no ramo de Regimes Próprios de Previdência Social – RPPS, como atuária responsável, desempenhando também o acompanhamento e orientação na gestão administrativa e dos recursos financeiros, na concessão e cálculo dos processos de benefícios, bem como na participação da atualização e elaboração das legislações pertinentes. Atua no ramo de Previdência Complementar Fechada, no qual desenvolveu dentre diversos serviços, a elaboração de matriz de risco.

▪ **Felipe dos Santos**

Atuário, com bacharelado pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul (UFRGS). Formado em Coaching Financeiro, pela Unisinos. Possui experiência em análise e controladoria financeira, atuando em empresa multinacional. Possui também experiência na organização de eventos. Atua na Lumens Atuarial como Consultor Previdenciário no núcleo de Regimes Próprios de Previdência Social.

▪ **Natália Fagundes**

Atuária, com bacharelado pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul (UFRGS). Possui experiência na área de previdência pública voltada à RPPS, tendo estagiado em uma grande consultoria do Rio Grande do Sul. Desempenha a função de Assistente Atuarial na Lumens Atuarial, no núcleo de Regimes Próprios de Previdência Social, auxiliando nas análises de bases cadastrais e preenchimento de demonstrativos.

Adicionalmente, a Lumens Atuarial conta ainda com outros profissionais atuários e de formação multidisciplinar, como contabilidade, direito, administração e matemática, que dão suporte ao atendimento aos clientes.

4. DO PORTIFÓLIO DE CLIENTES

A Lumens Atuarial presta serviços de consultoria e assessoria atuarial permanente para diversas Entidades Fechadas de Previdência Complementar e Regimes Próprios de Previdência Social, alcançando a marca de 250 clientes espalhados em todas as regiões do Brasil.

Atualmente, por meio de seu núcleo especializado, é responsável técnica pela elaboração de avaliações atuariais de aproximadamente 230 RPPS espalhados em todas as regiões do Brasil, sendo a Consultoria Atuarial de maior *market share* do Brasil, com destaque às Capitais de Minas Gerais e ao Estado de Alagoas. Tais planos somam um passivo atuarial de aproximadamente R\$ 45 bilhões de reais, R\$ 10 bilhões em patrimônio e 200 mil segurados.

Dentre as Entidades Fechadas de Previdência Complementar, além daquelas em que a Lumens Atuarial presta serviços pontuais de auditoria ou estudos de aderência de hipóteses, é responsável técnica pelos Planos administrados pela **FUNDAÇÃO FORLUMINAS DE SEGURIDADE**

SOCIAL - FORLUZ, sendo estes estruturados na modalidade Benefício Definido, Contribuição Variável e Contribuição Definida.

É também responsável pelos planos administrados pela **FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL – CELOS**, sendo estes estruturados na modalidade Benefício Definido ou Contribuição Variável, com 13.500 participantes e assistidos e um patrimônio de R\$3.700.000.000,00.

É ainda responsável pelos planos administrados pela **FUNDAÇÃO CASAN DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR – CASANPREV** e **SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR CIASC – DATUSPREV**, ambos de modalidade Contribuição Variável, com 1.835 e 383 participantes e assistidos, respectivamente.

A Lumens Atuarial presta ainda serviços de assessoria atuarial à **FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE SANTA CATARINA – SCPREV**, cujo plano é estruturado na modalidade Contribuição Variável. Possui um patrimônio de 12.449.556,22 e um total de 948 participantes e assistidos.

Além das Entidades mencionadas, a Lumens Atuarial presta serviços para a **PREVCOM.MG**, sendo esta a Entidade destinada aos servidores públicos do estado de Minas Gerais, para a **Quanta Previdência Cooperativa**, maior entidade gestora de Planos Instituídos do Brasil, com mais de 100 mil participantes e mais de R\$ 4 bilhões de reais em patrimônio, e para a **PREVI - Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil**, maior Entidade Fechada do Brasil.

A Lumens Atuarial atuou também em projetos pontuais, visando a elaboração de auditorias atuariais e avaliação atuarial (2ª opinião) para **FUNDAÇÃO BANCO CENTRAL DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (CENTRUS)**, em 2019 e 2020, e ainda a elaboração de testes estatísticos de aderência de todas as hipóteses atuariais utilizadas na modelagem atuarial dos planos de benefícios administrados pela **FUNDAÇÃO DOS ECONOMIÁRIOS FEDERAIS (FUNCEF)**, em 2018, 2019 e 2020.

Atua também como parceira de auditorias contábeis que prestam serviços à **MENDESPREV SOCIEDADE PREVIDENCIÁRIA** e à **VISTEON BRASIL PREVIDÊNCIA PRIVADA – VBPP**, onde assessorou as auditorias nos aspectos atuariais para encerramento de exercício de 2018, 2019 e 2020.

6. DOS VALORES COMERCIAIS

Observado o escopo, a Lumens Atuarial propõe os valores e a forma de pagamento a seguir:

Escopo	Valor Global	Forma de Pagamento
Serviços especificados no Capítulo 2.1 do presente documento, referente a implementação de Segregação de Massa.	R\$ 95.000,00 (Noventa e cinco mil reais)	R\$ 9.500,00 mensais, em 10 parcelas.
Serviços especificados no Capítulo 2.2 do presente documento, referente ao Estudo da Reforma da Previdência.	R\$ 8.000,00 (Oito mil reais)	R\$ 800,00 mensais, em 10 parcelas.

R\$ 103.000,00

7. DOS DADOS DA EMPRESA

- CNPJ: 18.934.959/0001-60
- Razão Social: Lumens Assessoria e Consultoria Atuarial Ltda
- End.: Rua Dr. Barcelos, nº 1.135, salas 202, 203 – Centro
Canoas/RS – CEP 92310-200
- Banco Inter S.A. - Banco 077 | Ag.: 0001 | CC.: 4021061-8

8. DA VALIDADE DA PROPOSTA

Esta proposta tem validade de 60 (sessenta) dias, a contar de sua assinatura.

Canoas (RS), 29 de abril de 2025.



GUILHERME WALTER

LUMENS ATUARIAL - CONSULTORIA E ASSESSORIA

CNPJ: 18.934.959/0001-600001