



PROPOSTA COMERCIAL 0581-2019

AVALIAÇÃO ATUARIAL 2020

DATA BASE 31/12/2019

FUNDO DE APOSENTADORIA E PENSÃO DO SERVIDOR DE
PORTO XAVIER (RS) – FAPS

A/C FÁBIO

PROPOSTA COMERCIAL LUMENS 0581-19

1. DO OBJETO

A presente proposta tem por objeto a elaboração de Avaliação Atuarial de fechamento do exercício de 2019 – (DRAA 2020) para análise da solvência do **FUNDO DE APOSENTADORIA E PENSÃO DO SERVIDOR DE PORTO XAVIER (RS) – FAPS** e proposições de medidas visando a sua sustentabilidade no longo prazo.

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

A seguir são apresentados os serviços objeto desta Proposta, suas condições comerciais e demais aspectos concernentes à mesma, bem como a equipe alocada no projeto.

2. DOS SERVIÇOS

2.1. AVALIAÇÃO ATUARIAL DE ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

- Análise da aderência das hipóteses atuariais, tendo em vistas as exigências da Portaria nº 464/2018, e elaboração de Relatório contemplando as hipóteses indicadas e suas respectivas justificativas técnicas;
- Elaboração de Nota Técnica Atuarial (NTA) para atendimento das exigências da Portaria nº 464/2018, se necessário;
- Realização da avaliação atuarial relativa ao ano-base de 2019, contemplando a apuração das Provisões Matemáticas e o resultado atuarial (superávit/déficit técnico) de acordo com o que preceitua a Portaria nº 464/2018, conforme metodologia estabelecida em Nota Técnica Atuarial, aprovada pela Secretaria de Previdência (SPREV);
- Elaboração de Relatório de avaliação atuarial contemplando todos os resultados apurados, parecer técnico e indicações do atuário responsável para estabelecimento ou manutenção de equilíbrio financeiro e atuarial;
- Fluxo atuarial anual projetado de receitas e despesas do fundo, para fins de preenchimento do Demonstrativo de Resultados da Avaliação Atuarial (DRAA) e demais exigibilidades dos órgãos reguladores e fiscalizadores;
- Cálculo da rentabilidade auferida pelos recursos garantidores do plano de benefícios, quando da avaliação atuarial, para verificar se está em nível adequado para a estabilidade financeiro-atuarial do mesmo;
- Elaboração de Demonstrativo dos Resultados da Avaliação Atuarial (DRAA), bem como tomar todas as providências necessárias para o encaminhamento das informações à Secretaria de Previdência (SPREV);

- Assessoria para elaboração de Leis Municipais advindas dos resultados apurados pela Avaliação Atuarial, objeto dessa proposta;
- Elaboração de sistema de acompanhamento de amortização de déficit atuarial, se necessário; e
- Assessoria para gestão atuarial do RPPS em questões relativas aos resultados apurados pela Avaliação Atuarial objeto dessa proposta.

3. DA ESTRUTURA DA EMPRESA

A Lumens Atuarial dispõe de profissionais com ampla experiência no mercado de previdência complementar, seja atuando como Consultores Atuariais e Previdenciários, seja atuando como atuários internos e em cargos gerenciais e de direção em Entidades Fechadas de Previdência Complementar, seja em Perícias Judiciais ou Assistências Técnicas Judiciais.

Atualmente, conta com aproximadamente **150 clientes**, espalhados por todas as regiões do Brasil, responsabilizando-se pela gestão atuarial permanente de aproximadamente **R\$ 5 bilhões de reais** e de mais de **450 mil pessoas**.



* Exemplo de clientes em que a Lumens Atuarial presta serviços permanentes ou que já tenha participado de projetos de cunho atuarial.

Contratados pelo Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), seus atuários foram responsáveis pela elaboração da primeira avaliação atuarial do Regime Geral de Previdência Social (RGPS), contando com aproximadamente 70 milhões de segurados ativos e 25 milhões de assistidos em gozo de benefícios.

Através de seu Núcleo Jurídico, já atuou em mais de 800 processos judiciais na posição de peritos do juízo e de assistentes técnicos, abrangendo 22 estados da federação.

Desta forma, acabou tendo contato com cerca de 40 Entidades de Previdência, Seguradoras, Operadoras de Saúde e Financeiras, gerando um robusto conhecimento jurídico e técnico das demandas que envolvem o mundo atuarial.

Dentre outros clientes, atua como assistente técnica judicial da PREVI - Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil, sendo esta a maior EFPC da América Latina.

Ao possuir equipe especializada em 3 Estados da Federação (Rio Grande do Sul, Minas Gerais e Santa Catarina), a Lumens Atuarial possui capilaridade para oferecer aos clientes uma assessoria próxima, visando as melhores práticas atuariais.

Ainda, destaca-se o arranjo de seu corpo técnico, composto por Atuários formados nas principais universidades do país, que inclusive já atuaram na posição de Atuários responsáveis de planos de previdência privada, nacional e internacionalmente, conforme segue:

4. DA EQUIPE RESPONSÁVEL PELO ATENDIMENTO

- **Guilherme Walter (MIBA 2.091)**

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 (MIBA 1.738)**

Atuário, com bacharelado pela UFMG. Mestre em Finanças e Desenvolvimento Econômico pela UFSC. Pós-Graduado em Gestão da Previdência Complementar pelo CESUSC.

Consultor atuarial do Banco Interamericano de Desenvolvimento, 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 da Pós-Graduação em Gestão da Previdência Complementar do CESUSC.

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 Silveira 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, exercendo cargo de coordenação em empresa de consultoria e gestão previdenciária, 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.

▪ **Lucas Azevedo Fonseca (MIBA 2.461)**

Atuário, com bacharelado pela Pontifícia Universidade Católica de Minas Gerais – PUC/MG, Pós-graduando em Gestão Financeira pela Fundação Getúlio Vargas – FGV e em Gestão Pública pela Una.

Atua como consultor de Regimes Próprios de Previdência Social, Entidades Fechadas de Previdência Complementar e em Auto-Gestões de Assistência à Saúde de Servidores Públicos.

Possui experiência em Administradora de Planos de Benefícios, sendo responsável pela coordenação da equipe técnica de gestão dos planos. Já atuou também como atuário de grandes empresas no ramo de saúde suplementar, sendo corresponsável pelas atividades atuariais, demográficas e estatísticas, bem como pela quantificação de provisões financeiras e avaliações de produtos e mercados.

▪ **Marco Antônio Susin Malta**

Graduado em Ciências Atuariais pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul (UFRGS) e Master in Business Administration (Gestão Estratégica) pela Escola Superior de Propaganda e Marketing (ESPM).

Atuou como Atuário responsável pelo plano de benefícios da Entidade Fechada de Previdência Complementar – SCPREV.

Já atuou como assistente pericial na elaboração de mais de 420 laudos periciais envolvendo cerca de 40 Entidades de Previdência, Seguradoras e Operadoras de Saúde, tendo experiência nos assuntos: Retirada de Patrocínio, Resgate com compensação da DRM, Regulamento de Entrada, Inclusão de Verbas (horas extra e anuênios), Cálculo de Descobertura da Reserva Matemática, Distribuição de Superávit, Financiamento Imobiliário, Teoria do Conglobamento, entre outros.

▪ **Lucilene Dal Pra Lazzarotti**

Graduada em Matemática - pela UNC/SC, Pós-graduada em Metodologia do Ensino, especialização em Direito Previdenciário pela UNOESC. CPA 20 ANBIMA.

Atuou como presidente e gestora financeira do IPRECON/Concórdia-SC, durante 12 anos (Instituto premiado 6 anos consecutivos com o primeiro lugar, no Prêmio Boas Práticas de Gestão Previdenciária da Aneprem).

Integrante do grupo de trabalho-GT Certificação/RPPS constituído pela Secretaria de Políticas de Previdência Social-SPPS. Atuou também como conselheira da Assimpasc e da Aneprem. Integrante da Comissão julgadora do Prêmio ANEPREM de Boas Práticas de Gestão Previdenciária – Edição 2018.v

5. DAS CONDIÇÕES COMERCIAIS

A remuneração dos serviços descritos no item 2 desta Proposta será de **R\$ 4.200,00** (quatro mil e duzentos reais), a serem pagos após a entrega do Relatório.

A empresa se responsabiliza pelo pagamento dos tributos que, diretamente ou indiretamente, incidam ou venham a incidir sobre a prestação dos serviços ora propostos, incluídos todos os encargos e obrigações dele decorrentes.

O instrumento de contratação discriminará as demais obrigações da contratante, cuidando de pormenorizar o regime de trabalho a ser realizado.

No caso de licitação, a empresa poderá apresentar valor distinto do citado acima.

Os trabalhos serão desenvolvidos a partir da disponibilização dos dados, conforme os prazos previstos nas legislações específicas.

6. DOS DADOS DA EMPRESA

CNPJ: 18.934.959/0001-60

Razão Social: Lumens Assessoria e Consultoria Atuarial Ltda

End.: Rua Doutor Barcelos, nº 1.135, sala 303 – Centro – Canoas/RS – CEP 92310-200

Banco do Estado do Rio Grande do Sul (BANRISUL) – 041

Agência: 0100

Conta Corrente: 06.354656.0-3

7. DA VALIDADE DA PROPOSTA

Esta proposta tem validade de 30 dias, a contar de sua assinatura.

Canoas (RS), 30 de agosto de 2019.



GUILHERME WALTER
LUMENS ATUARIAL – CONSULTORIA E ASSESSORIA
CNPJ: 18.934.959/0001-60