



GESTORUM



PROPOSTA COMERCIAL
ESTUDO TÉCNICO ATUARIAL

Ao Regime Próprio de
Previdência Social de
OSÓRIO-RS

Prezado(a) Senhor(a),
Gestor(a)

Em obediência à legislação vigente, apresentamos nossa **Proposta Comercial de ESTUDOS TÉCNICOS ATUARIAIS**, ao Município de **OSÓRIO-RS**, com o respectivo escopo dos trabalhos a serem executados para o RPPS.

Porto Alegre, 17 de abril de 2025.



A Gestor Um Consultoria Previdenciária é uma empresa especializada em Regimes Próprios de Previdência Social, **prestando serviços atuariais, como Avaliação Atuarial Ordinária e Extraordinária, estudos de impacto nos planos de carreira, compensação previdenciária, assessoramento jurídico e administrativo para o bom funcionamento do RPPS.** A empresa conta com profissionais de comprovada experiência no mercado de previdência pública, **com mais de 20 anos de atuação.** Também trabalha com a transferência de conhecimento através de cursos e treinamentos nas diferentes áreas do RPPS: atuarial, financeira, benefícios e gestão.

Nosso Site: www.gestorum.com.br

Nosso Facebook: Gestor Um Oficial

Nosso Instagram: @gestorumoficial

Objeto desta Proposta Comercial:

1.1 Estudo Técnico Atuarial

Elaboração de estudo técnico (Avaliação Atuarial) considerando a reforma da previdência para os servidores do Município, contemplando os cenários solicitados.

Inclusão de até 4 (quatro) CENÁRIOS ALTERNATIVOS.

Cronogramas

2.1 Estudo Técnico

2.1.1 Prazo de entrega estimado, no máximo, em 30 (trinta) dias úteis após o recebimento da documentação necessária (projeto de lei da reforma e/ou sugestão de cenários alternativos e base de dados cadastrais dos servidores (atualizado, preferencialmente).

Execução e Orçamento

A Gestor Um Consultoria Previdenciária – CNPJ 43.739.124/0001-04 executará os serviços elencados acima por um período de 6 (seis) meses.

Os honorários, para a execução do objeto apresentado ao Município de **OSÓRIO-RS** serão fixados conforme abaixo:

Estudos Técnicos = R\$ 8.500,00 (oito mil e quinhentos reais)

Responsabilidade Técnica:

- 1) **Serviços Atuariais e de Gestão Atuarial** - **JOEL FRAGA DA SILVA:** atuário, pós-graduado em Auditoria e Perícia, Consultor de Valores Mobiliários – CVM, especialista em previdência pública e privada, atuando como atuário e consultor previdenciário desde 1998 junto aos RPPS, professor em cursos de pós-graduação FAPA (Porto Alegre/RS), UNITOLEDO (Araçatuba/SP) e IMED (Porto Alegre/RS), palestrante em diversos eventos ABIPEM, ANEPREM E AGIP.

O pagamento será realizado através de boleto ou transferência bancária, após a conclusão do serviço e emissão da nota fiscal.

Nesta proposta estão inclusos todos os encargos decorrentes da prestação dos serviços conforme a legislação vigente.

A presente Proposta Comercial de Consultoria tem validade de 60 (sessenta) dias.

Atenciosamente,

GESTOR UM
CONSULTORIA
PREVIDENCIARIA
LTDA:43739124000104

Assinado de forma digital por GESTOR UM CONSULTORIA
PREVIDENCIARIA LTDA:43739124000104
Dados: 2025.04.23 09:18:38 -03'00'

Gestor Um Consultoria Previdenciária Ltda

CNPJ 43.739.124/0001-04



GESTORUM

www.GESTORUM.com.br

 [Gestorumconsultoria/](https://www.facebook.com/Gestorumconsultoria/)

(51) 3013 - 1821

Porto Alegre, RS,
Av. Protásio Alves 2854, sala 502.



Athena

Atuarial

Proposta Comercial

Estudo Atuarial

Ao Município de
Osório - RS



A Athena Atuarial é uma empresa devidamente registrada no Instituto Brasileiro de Atuária – IBA, dedicando-se ao atendimento de Pessoas Jurídicas, Pessoas Físicas, Regimes Próprios de Previdência Social e Fundos de Pensão, **prestando serviços exclusivos de natureza atuarial, estudos de impacto nos planos de carreira, compensação previdenciária, censo previdenciário, recomendação e aconselhamento para o excelente funcionamento do RPPS.** A empresa conta com profissionais de comprovada experiência no mercado de previdência pública, diferenciando-se pela formação, capacitação, dinamismo e clareza em seus posicionamentos. Além disso, a empresa prima pela transferência de conhecimento, realizando cursos e treinamentos de educação atuarial voltados para Pessoas Jurídicas, Pessoas Físicas, Regimes Próprios de Previdência Social e Fundos de Pensão.

1. Do objeto desta Proposta Comercial:

1.1 Reforma da Previdência – Estudo Técnico Atuarial:

Estudo técnico preliminar de assessoria para elaboração de 4 Cenários de estudo para a Reforma da previdência Municipal, com base na emenda Constitucional 103/2019 bem como o cálculo Atuarial.

2. Dos valores:

2.1 Reforma da Previdência – Estudo Técnico Atuarial:

2.1.10s honorários para a prestação do serviço de **Reforma da Previdência - Estudo Técnico Atuarial** (item 1.1) para o Município de Osório fixaram-se em:

R\$ 14.500,00 (quatorze mil e quinhentos reais)

3. Dos pagamentos:

3.1 Os pagamentos deverão ser realizados em até 7 dias após a conclusão de cada um dos serviços contratados, através de boleto bancário a ser emitido acompanhado de nota fiscal.

4. Da validade desta proposta:

4.1 Esta proposta tem validade de 90 (noventa) dias.

Porto Alegre, 17 de abril de 2025.

ATHENA CONSULTORIA
ATUARIAL
LTDA:04531195000157

Assinado de forma digital
por ATHENA CONSULTORIA
ATUARIAL
LTDA:04531195000157

A large, stylized letter 'A' in a dark purple color, positioned at the top center of the page. The 'A' has a unique design with a small gap in the middle of its horizontal bar.

Athena

Atuarial



LUMENS
ATUARIAL

PROPOSTA COMERCIAL

108/2024

ESTUDOS ATUARIAIS – REFORMA

PREFEITURA MUNICIPAL DE OSÓRIO (RS)

PROPOSTA COMERCIAL LUMENS 108/2024

1. DO OBJETO

A presente proposta tem por objeto a elaboração de **Estudos Atuariais – Reforma da Previdência** e acompanhamento técnico junto ao **PREFEITURA MUNICIPAL DE OSÓRIO (RS)**, de modo a atender às disposições da **Portaria nº 1.467/2022** publicada pelo Ministério da Fazenda e a Emenda Constitucional nº 103/2019.

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 ATUARIAIS

2.1. ESTUDOS ATUARIAIS

- Elaboração de estudos de impacto atuarial decorrentes de 04 (quatro) cenários da Reforma da Previdência 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 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.

2.2. ASSESSORIA VIA E-MAIL, TELEFONE OU VIDEOCONFERÊNCIA.

Periodicidade: Eventual

- 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.

3. DA ESTRUTURA DA EMPRESA

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

Atualmente, conta com mais de **200 clientes**, espalhados por todas as regiões do Brasil, responsabilizando-se pela gestão atuarial permanente de aproximadamente R\$ 190 bilhões de reais em passivo atuarial, favorecendo o planejamento previdenciário para mais de 900 mil pessoas.



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 2000 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 4 Regiões da Federação (Rio Grande do Sul, Minas Gerais, Santa Catarina e Distrito Federal), 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 Desenvolvimentos, 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 (MIBA 1.563)**

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.

▪ **Felipe Matheus Dos Santos**

Acadêmico de Ciências Atuariais pela UFRGS. Experiência em análise e controladoria financeira, atuando em empresa multinacional. Experiência na organização de eventos. Formado em Coaching Financeiro, pela Unisinos. Atua na Lumens Atuarial como assistente atuarial no núcleo de Regimes Próprios de Previdência Social.

▪ **Natália Fagundes**

Graduanda em Ciências Atuariais na 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.

5. CONDIÇÕES COMERCIAIS E PRAZO DO CONTRATO

A remuneração para os serviços descritos no item 2 desta Proposta será de **R\$ 17.500,00 (dezesete mil e quinhentos reais)**, a serem pagos após o envio dos estudos e cenários ao RPPS.

Sugere-se, para fins de formalidade contratual, que o seu encerramento seja previsto para a data de **30/12/2024**.

6. 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

7. VALIDADE DA PROPOSTA

Esta proposta tem validade de 90 dias, a contar de sua assinatura.

Canoas (RS), 17 de abril de 2025.

GUILHERME WALTER

ATUÁRIO MIBA Nº 2091

LUMENS ATUARIAL - CONSULTORIA E ASSESSORIA

CNPJ: 18.934.959/0001-60