

PARECER ATUARIAL DO ENCERRAMENTO DO EXERCÍCIO 2018

PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS DO
ADVOGADO – ADV-PREV

FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO DA ORDEM
DOS ADVOGADOS DO BRASIL

1. OBJETIVO

O presente Parecer Atuarial atende ao artigo 4º da Instrução Previc N° 12, de 13 de outubro de 2014, que estabelece a necessidade deste para a composição da Demonstração Atuarial e tem por finalidade mensurar as Provisões Matemáticas e apurar os resultados do **Plano de Benefícios Previdenciários do Advogado – Plano Adv-Prev**, administrando pelo **Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil – Seccional de Goiás e da CASAG – Caixa de Assistência dos Advogados de Goiás – OABPREV - GO**.

O Plano Adv-Prev é estruturado na modalidade de Contribuição Definida, portanto, não possui riscos atuariais. As obrigações do plano com seus participantes correspondem aos saldos de conta individualizados atualizados pela rentabilidade líquida do plano.

Assim, os resultados apurados pela Avaliação Atuarial, de acordo com o Regulamento e a Nota Técnica Atuarial, e demonstrados neste documento baseiam-se em levantamento estatístico dos dados cadastrais da população abrangida, considerando suas características financeiras e demográficas e também na legislação pertinente, que devem ser objeto de análise e estudo dos Instituidores e da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

2. BASE CADASTRAL

A base cadastral com data-base em 31/12/2018 foi submetida a testes de consistência julgados necessários, sendo considerada consistente para os cálculos da Avaliação Atuarial referente ao exercício financeiro de 2018. Também foram utilizadas para o presente parecer as informações contábeis referentes ao mesmo período.

Verificou-se na base de dados 4.925 participantes e assistidos, assim distribuídos:

- a) 3.302 participantes ativos contribuintes;
- b) 1.158 participantes licenciados;
- c) 412 indivíduos com inscrição cancelada e com valores remanescentes em saldos de Conta Individual;
- d) 29 participantes assistidos; e
- e) 24 beneficiários em gozo de benefícios.



3. ESTATÍSTICAS

Tabela 1 – Participantes ativos

Item	2016	2017	2018
Número de participantes ativos*	4.292	4.638	4.872
Idade média (anos)	33,17	32,95	33,69
Tempo médio de filiação ao plano (anos)	4,80	5,08	5,80
Contribuição média**	R\$ 210,13	R\$ 210,69	R\$ 210,48
Saldo individual médio (R\$)	R\$ 15.913,83	R\$ 18.371,75	R\$ 19.556,91

(*) Quantidade contemplam 412 casos de inscrições canceladas, que continuam com saldos de conta na base de dados aguardando resgate, 1.158 participantes que estão licenciados e no encerramento do exercício de 2018 não contempla os participantes com saldo zerado.

(**) Considerando-se a última contribuição realizada.

Percebe-se que a Entidade, no que tange aos participantes ativos no plano, teve um acréscimo no número de participantes em 2018 na ordem de 5,05% quando comparado ao número de participantes ativos do ano de 2017. Os participantes ativos ainda tiveram variação negativa da contribuição média na ordem de 0,10% e uma variação positiva no saldo individual médio cresceu 6,45%.

Tabela 2 – Participantes Assistidos

Item	2016	2017	2018
Número de participantes assistidos	20	24	29
Idade média (anos)	59,40	61,50	61,65
Tempo médio de filiação ao plano (anos)	9,61	10,59	11,52
Benefício médio	R\$ 2.004,93	R\$ 2.004,01	R\$ 2.066,90
Saldo individual médio	R\$ 262.774,47	R\$ 219.039,89	R\$ 224.019,75

Durante o exercício de 2018 foram concedidos 5 novos benefícios de prestação continuadas. Houveram variações positivas no valor do benefício médio em torno de 3,14% e no saldo individual médio em torno de 2,27%.

Tabela 3 – Pensionista

Item	2016	2017	2018
Número de pensionistas*	18	20	24
Idade média (anos)	38,3	36,95	39,46
Benefício médio	R\$ 1.276,50	R\$ 1.565,28	R\$ 1.778,48
Saldo individual médio	R\$ 127.760,47	R\$ 167.229,63	R\$ 150.465,12

(*) Quantidade contempla 1 beneficiária falecida com saldo remanescente no plano de benefícios.

Durante o exercício de 2018 foram concedidas 4 novas pensões de prestação continuadas. Houve variação positiva no valor do benefício médio em torno de 13,62% e um decréscimo no saldo individual médio em torno de 10,02%.

4. HIPÓTESES ATUARIAIS

Conforme descrito na Resolução CNPC nº 30, de 10 de novembro de 2018, as hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e devem ser adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do Plano. Seguem abaixo as hipóteses analisadas na Avaliação Atuarial 2018:

- a) Taxa Real de Juros: 4,19% a.a.
- b) Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – F Suavizada 10%; e
- c) Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – F Suavizada 10%.

Apresentamos através do Parecer Atuarial 03/2018 posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelo Plano Adv-Prev. Conforme consta no documento supracitado todas as hipóteses foram mantidas com exceção da taxa de juros que tem a obrigatoriedade de reavaliação anual.

Para o estudo de adequação da taxa de juros foi realizada uma análise histórica de rentabilidade real média do plano, que está de acordo com a Política de Investimentos, demonstrando que a expectativa de retorno dos investimentos do plano está compatível com a taxa de juros mínima sugerida como meta atuarial do plano de benefícios.

A taxa de juros de 4,19% a.a. irá vigorar a partir de 01/04/2019. Como no Plano Adv-Prev a taxa de juros é utilizada na concessão e no recálculo dos benefícios realizamos a análise do impacto da alteração da taxa de juros de 5% a.a. para 4,19% a.a. nos atuais benefícios de prestação continuada, sendo por expectativa de vida e prazo determinado as únicas formas de recebimento que utilizam a taxa de juros em sua formulação matemática. Considerando a base de assistidos e pensionistas em dezembro 12/2018, projetamos os saldos até 06/2019 e recalculamos seus benefícios considerando as duas taxas de juros, os resultados observados foram uma redução média de 4,72% nos assistidos e 4,27% nos pensionistas, podendo ser amenizada pela rentabilidade do plano, caso essa supere o índice de referência até a data dos respectivos recálculos.

Para enquadramento na nomenclatura padrão adotada pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA alteramos a nome da tábua biométrica de AT - 2000 F para AT - 2000 F suav. 10%. Destaca-se que a mudança não acarreta qualquer ajuste da tábua, não trazendo assim alteração para o plano de benefícios.

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), ressaltamos que as hipóteses atuariais não são utilizadas para

A

apuração das obrigações do plano de benefícios junto a seus participantes, mas tão somente para o cálculo de rendas mensais, ou seja, são utilizadas para apuração do valor do benefício mensal, quando de sua concessão e de seu recálculo anual.

5. REGIME FINANCEIRO E MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

Registramos que para a Avaliação Atuarial do Plano Adv-Prev, foram utilizados o regime financeiro de Capitalização e o método de Capitalização Financeira Individual. Os compromissos e as obrigações na data de avaliação foram apresentados através das Provisões Matemáticas contabilizados nos balanços patrimoniais posicionados em 31/12/2018, sendo essas obrigações equivalentes, a qualquer momento, ao saldo da Conta Participante acumulado até o momento da avaliação.

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), os benefícios de prestação continuada têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta individual mantido em favor do participante.

Por fim, registramos que, não há garantia mínima de rentabilidade no plano de benefícios.

6. PROVISÕES MATEMÁTICAS

Segue abaixo a estrutura contábil resumida das Provisões Matemáticas do Plano Adv-Prev em 31/12/2016 e 31/12/2017, para fins de comparação, e 31/12/2018, data-base da presente Avaliação Atuarial:

CONTA	DESCRIÇÃO	2016	2017	2018
2.3	Patrimônio Social	R\$ 78.970.336,28	R\$ 97.014.560,24	R\$ 108.647.958,09
2.3.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 76.112.839,03	R\$ 93.809.705,86	R\$ 105.437.847,80
2.3.1.1	Provisões Matemáticas	R\$ 76.112.839,03	R\$ 93.809.705,86	R\$ 105.437.847,80
2.3.1.1.01	Benefícios Concedidos	R\$ 7.810.698,70	R\$ 8.601.549,97	R\$ 10.107.735,74
2.3.1.1.01.01	Contribuição Definida	R\$ 7.810.698,70	R\$ 8.601.549,97	R\$ 10.107.735,74
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Contas dos Assistidos	R\$ 7.810.698,70	R\$ 8.601.549,97	R\$ 10.107.735,74
2.3.1.1.02	Benefícios a Conceder	R\$ 68.302.140,33	R\$ 85.208.155,89	R\$ 95.330.112,06
2.3.1.1.02.01	Contribuição Definida	R\$ 68.302.140,33	R\$ 85.208.155,89	R\$ 95.330.112,06
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas – Patroc/Inst	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas – Participantes	R\$ 68.302.140,33	R\$ 85.208.155,89	R\$ 95.330.112,06
2.3.1.2	Equilíbrio Técnico	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01	Resultados Realizados	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01.01	Superávit Técnico Acumulado	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial Revisão de Plano	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01.02	(-) Déficit Técnico Acumulado	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.2	Fundos	R\$ 2.857.497,25	R\$ 3.204.854,38	R\$ 3.210.110,29
2.3.2.1	Fundos Previdenciais	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.2.2	Fundos Administrativos	R\$ 2.857.497,25	R\$ 3.204.854,38	R\$ 3.210.110,29

O percentual que o montante da provisão de Benefício a Conceder representa em relação as provisões matemáticas passou a ser de 97,22% em função das concessões aposentadoria e pensão por morte, juntamente com consumo do saldo por parte dos assistidos.

O patrimônio de cobertura no exercício de 2018 aumentou em 12,40%, com relação ao encerramento do exercício 2017. Atualizando o patrimônio de cobertura observado no encerramento da avaliação de 2017 pelo INPC acumulado no ano de 2018 teríamos um valor 8,67% menor do que o observado em 2018, se atualizarmos o patrimônio de cobertura pelo índice de referência do plano (INPC + 5,00% a.a.) teríamos um resultado inferior em 4,11% com relação ao apresentado no encerramento deste exercício.

Analisando o exercício de 2018, observa-se que a rentabilidade do plano alcançou 6,32%, enquanto que o índice de referência montou em 8,61%, o que demonstra que a rentabilidade obtida pela entidade foi inferior em 2,11%, em relação ao respectivo índice. Da mesma forma, a inflação acumulada no mesmo período foi de 3,43%, de modo que a rentabilidade real auferida neste período foi de 2,79%.

O crescimento do patrimônio de cobertura alcançado justifica-se, ainda que a rentabilidade do Plano Adv-Prev não tenha atingido o índice de referência, ao fato das receitas previdencias do plano terem avultado o valor de R\$ 12.483.120,37, que representam um total de R\$ 5.506.606,57 a mais do que as despesas previdenciais contabilizadas no exercício de 2018.

7. CONCLUSÃO

O Plano Adv-Prev, OABPREV-GO, avaliado em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais descritos neste parecer, apresentou em 31/12/2018 resultado de equilíbrio técnico.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida (CD), tanto na fase de acumulação de recursos como na fase de concessão dos benefícios, não existem custos atuariais envolvidos, portanto, o total das obrigações do plano com seus participantes equivale aos seus respectivos saldos de contas individuais, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim o equilíbrio técnico característico desta modalidade de plano.

A

Desta forma, atestamos que as informações neste relatório foram avaliadas atuarialmente, refletem as bases cadastrais e estão adequadamente registrados nos balanços contábeis.

Rio de Janeiro, 14 de março de 2019.


Tatiana Cardoso Guimarães da Silva
Atuário MIBA – 1.042
Mongeral Aegon Administração de Benefícios


Arthur de Araujo Godinho Luzia
Atuário MIBA – 2.353
Mongeral Aegon Administração de Benefícios