

RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO FUSAN – FUNDAÇÃO SANEPAR

JULHO DE 2022

Conteúdo

1. <u>INTRODUÇÃO</u>	1
2. PERFIL DOS PARTICIPANTES	2
3. HIPÓTESES ATUARIAIS UTILIZADAS	3
4. POSIÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS.....	5
5. CONCLUSÃO.....	8

1

INTRODUÇÃO

O principal objetivo do presente Relatório Circunstanciado decorre da orientação expedida pela Previc – Superintendência Nacional de Previdência Complementar, por meio da Instrução Previc nº 45 de 13/07/2022, que assim dispõe:

I - Os requerimentos de licenciamento de incorporação de EFPC devem ser instruídos com os seguintes documentos:

h) relatório da operação, versando sobre a situação patrimonial consolidada das EFPC envolvidas, considerando os cenários antes e depois da operação, posicionado na data-base;

Assim, por exigência do sobredito órgão governamental competente, e com o aval dos procedimentos da boa técnica atuarial, este Relatório refere-se ao processo de incorporação pela Fundação Sanepar de Previdência e Assistência Social - FUSAN, doravante denominada FUSAN, da entidade Fundação de Previdência do Instituto de Desenvolvimento Rural do Paraná – IAPAR-EMATER - FAPA, registrando a situação patrimonial das entidades antes e após a incorporação, nos termos da legislação vigente.

A estratégia previdencial está mais bem detalhada nas linhas a seguir e nos documentos constantes do processo de análise formal protocolado na Previc, do qual este documento é parte integrante.

Cabe-nos esclarecer que os resultados apresentados neste documento refletem a situação dos planos em 31/12/2021.

Importante informar que o plano Viva Mais Multi Prefeituras entrou em operação no ano de 2022 e portanto não tem avaliação relativa a 2021, data-base desse relatório.

Cumpramos destacar ainda que a incorporação não altera ou restringe os direitos adquiridos e acumulados, assim como não altera benefícios, custeio normal e condições dos participantes, assistidos e respectivos beneficiários em relação aos planos incorporados.

A incorporação observará os procedimentos estabelecidos nas disposições regulamentares, estatutárias, na legislação aplicável e demais documentos pertinentes à operação, nos termos do respectivo processo que vier a ser aprovado pela PREVIC.

2

PERFIL DOS PARTICIPANTES

Com o objetivo de informar à PREVIC, apresentamos a seguir informações referentes a cada plano, administrados pela FUSAN e pela FAPA, extraídas dos respectivos Pareceres Atuariais, Demonstrações Atuariais e Relatório Atuarial, elaborados em razão da avaliação atuarial do encerramento do exercício de 2021, pelos respectivos atuários responsáveis pela avaliação atuarial de cada um Planos.

ENTIDADE	FUSAN		FAPA	FUSAN (APÓS INCORPORAÇÃO)
PARTICIPANTE/PLANO	FUSANPREV	VIVA MAIS (FAMÍLIA)	PLANO MISTO	TOTAL
Ativos	6.118	848	481	7.447
Auxílio Doença	246	-	-	246
Renda Vitalícia normal	1.959	-	572	2.531
Invalidez	245	-	21	266
Pensão por Morte	849	-	83	932

3

HIPÓTESES ATUARIAIS UTILIZADAS

Uma avaliação atuarial é um estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas para tal.

Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e também as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes), a depender das características de cada plano.

A seguir, descreveremos o conjunto das principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas das avaliações atuariais supracitadas, de acordo com os documentos referentes à Avaliação Atuarial anual de 2021 de cada um dos Planos, os quais nos foram disponibilizados pela FUSAN.

ENTIDADE	FUSAN	FAPA
HIPÓTESE	FUSANPREV	PLANO MISTO
Taxa real anual de juros (a.a.)	4,98%	4,5%
Projeção de crescimento real de salário (a.a)	3,4%	2,17% (média por idade)
Fator de capacidade para os salários	1,00	0,98 (equivalente à estimativa de inflação de 4,5% ao ano)
Fator de capacidade para os benefícios	0,9866 (equivalente à estimativa de inflação de 3,0% ao ano)	0,98 (equivalente à estimativa de inflação de 4,5% ao ano)
Hipótese sobre rotatividade	Não utilizada	Não utilizada
Tábua de mortalidade geral	AT 2000 BASIC MALE	AT-2000 BASIC, POR SEXO
Tábua de mortalidade de inválidos	WINKLEVOSS (desagravada em 10%)	AT-49, por sexo

ENTIDADE	FUSAN	FAPA
HIPÓTESE	FUSANPREV	PLANO MISTO
Tábua de entrada em invalidez	GRUPO AMERICANA (desagravada em 50%)	Álvaro Vindas
Tábua de morbidez	HUBBARD LAFFITTE (desagravada em 10%)	Experiência ATU- VERITA2009
Composição Familiar	Composição Familiar - Hx	Assistidos e Ativos: Percentual de Casados: 80%, cônjuge com três anos de idade inferior ao participante. Filhos: $z = 24 - \text{máx}[0; (70 - x)/2]$

O Plano Setorial Viva Mais Previdência é um Plano Instituído na modalidade de Contribuição Definida e, por característica, não existe riscos atuariais envolvidos. Contudo, o Regulamento do Plano Setorial Viva Mais Previdência prevê o pagamento de renda programada por conta da projeção da expectativa de sobrevida dos participantes. Mesmo sendo calculada por um Fator Atuarial, uma vez acabando o saldo que suporta o respectivo pagamento, a renda programada será extinta. Para determinar a expectativa de sobrevida, aplica-se o Fator Atuarial Equivalente. A determinação do Fator Atuarial Equivalente compreende uma metodologia específica de cálculo, utilizando tábua biométrica (AT-2000 BASIC, POR SEXO) e taxa de juros (4,5% a.a).

4

POSIÇÃO DAS PROVISÕES MATEMÁTICAS

As situações patrimoniais a serem demonstradas referem-se tanto aos Planos de Benefícios administrados pelas entidades a serem incorporadas quanto os planos atualmente administrados pela entidade incorporadora. O objetivo é demonstrar também como ficará a situação da FUSAN antes e após a incorporação.

As avaliações atuariais foram realizadas com base nos dados cadastrais dos participantes e assistidos dos Planos, e seus beneficiários, e refletem os resultados posicionados em 31/12/2021. A avaliação atuarial de cada um dos Planos foi realizada pelo respectivo atuário responsável, sendo a Mercer responsável apenas pela consolidação dessas informações neste Relatório da Operação.

Cumpre-nos lembrar que a incorporação não altera ou restringe os direitos adquiridos e acumulados, assim como não altera benefícios, custeio e condições dos participantes, assistidos e respectivos beneficiários em relação aos planos incorporados.

De acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pelas respectivas EFPC, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2021 é a apresentada no quadro a seguir e os valores estão apresentados em reais.

NOME	FUSAN		FAPA
	FUSANPREV	VIVA MAIS (FAMÍLIA	PLANO MISTO
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	1.792.506.202,42	9.821.345,44	530.126.246,43
PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.975.909.526,85	9.821.345,44	497.041.639,45
BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	1.200.938.295,99	0,00	280.764.711,36
Contribuição Definida	0,00	0,00	186.855.218,33
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00	0,00	186.855.218,33
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	1.200.938.295,99	0,00	93.909.493,03
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	936.379.618,09	0,00	93.909.493,03
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados – Assistidos	264.558.677,90	0,00	0,00
BENEFÍCIOS A CONCEDER	781.776.857,05	9.821.345,44	216.276.928,09
Contribuição Definida	778.542.933,35	9.821.345,44	214.629.898,67
Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	357.686.989,12	0,00	89.818.278,85
Saldo de Contas - Parcela Participantes	420.855.944,23	9.821.345,44	124.811.619,82
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	0,00	0,00	1.647.029,42
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00	0,00	1.647.029,42
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00	0,00	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00	0,00	0,00
Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	3.233.923,70	0,00	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	5.721.536,04	0,00	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	1.243.806,17	0,00	0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	1.243.806,17	0,00	0,00
(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	6.805.626,19	0,00	12.015.777,21
EQUILÍBRIO TÉCNICO	(183.403.324,43)	0,00	3.183.434,01
RESULTADOS REALIZADOS	(183.403.324,43)	0,00	3.183.434,01
Superávit Técnico Acumulado	0,00	0,00	3.183.434,01

NOME	FUSAN		FAPA
	FUSANPREV	VIVA MAIS (FAMÍLIA	PLANO MISTO
Reserva de Contingência	0,00	0,00	3.183.434,01
Reserva Especial para Revisão de Plano	0,00	0,00	0,00
(-) Déficit Técnico Acumulado	183.403.324,43	0,00	0,00
RESULTADOS A REALIZAR	0,00	0,00	0,00
FUNDOS PREVIDENCIAIS	9.469.697,32	0,00	986.713,38

Por Entidade (Em mil reais)

	FUSAN	FAPA	FUSAN (APÓS INCORPORAÇÃO)
ATIVO	1.867.063	538.630	2.405.693
EXIGÍVEL OPERACIONAL	11.305	213	11.518
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	35.569	2.168	37.737
PATRIMÔNIO SOCIAL	1.820.190	536.239	2.356.429
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	1.802.328	530.126	2.332.454
PROVISÕES MATEMÁTICAS	1.985.731	538.959	2.524.690
Provisões Matemáticas a constituir	6.806	12.016	18.822
Superávit /(Déficit Técnico)	(183.403)	3.183	-180.220
Fundos	17.862	6.113	23.975

A administração do plano incorporado passará a ser de responsabilidade da FUSAN, sem solução de continuidade, mantendo-se total independência e segregação entre o Plano incorporado e os demais planos de benefícios administrados pela FUSAN, com quem os participantes, assistidos, beneficiários e patrocinadoras dos planos incorporados passarão a se relacionar.

5

CONCLUSÃO

Atendendo às disposições da Instrução Previc nº 45/2022, a Mercer apresenta o Relatório Circunstanciado, decorrente do processo de Incorporação da FAPA pela FUSAN. Demonstramos a situação patrimonial das entidades antes e depois da incorporação.

Brasília, Julho de 2022.

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

Mariana Abigail de Souza Sabino – MIBA nº 2.567

Mercer São Paulo

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-904