

Parecer da Avaliação Atuarial do
Plano de Benefícios da IBM Brasil
referente ao encerramento do
exercício de 2022

Fundação Previdenciária IBM

02/2023

Sumário

Introdução	3
Estatísticas.....	5
Hipóteses e Métodos Atuariais	6
Patrimônio Social	10
Patrimônio de Cobertura do Plano, Provisões Matemáticas e Fundos.....	11
Plano de Custeio	17
Conclusão	18

Introdução

O presente parecer atuarial tem por objetivo apresentar os resultados da avaliação atuarial de encerramento do exercício do Plano de Benefícios da IBM Brasil, CNPB 1980001383, estruturado na modalidade de Benefício Definido, e administrado pelo(a) Fundação Previdenciária IBM (Entidade), em atendimento à legislação vigente.

A referida avaliação atuarial levou em consideração as informações de participantes e assistidos fornecidas pela Entidade, assim como outras informações necessárias, conforme apresentado neste parecer atuarial.

Para fins desta avaliação atuarial foi adotada como data do cadastro 31/08/2022 e como data da avaliação atuarial 31/12/2022.

São patrocinadoras do Plano as empresas referidas no item a seguir.

Patrocinadores e Instituidores

CNPJ	Razão Social
33.372.251/0001-56	IBM BRASIL – INDÚSTRIA, MÁQUINAS E SERVIÇOS LTDA.

Informações relevantes adicionais

O CNPJ do Plano de Benefícios da IBM Brasil é 48.306.620/0001-80.

O Plano de Benefícios da IBM Brasil administrado pela Entidade está em extinção desde 01/03/1996.

A avaliação atuarial à qual se refere este parecer reflete o regulamento vigente aprovado pelo(a) Portaria nº 72, de 13/02/2012, publicada na D.O.U. de 14/02/2012.

Qualidade da Base Cadastral

A WTW efetuou análise na base de dados com a finalidade de identificar eventuais distorções, não assegurando que todas as distorções foram detectadas e sanadas.

Após a análise dos dados pela WTW e correções feitas pela Entidade e/ou por sua(s) patrocinadora(s), foi considerado que os dados estavam suficientemente completos, não havendo necessidade de qualquer ajuste para realização da avaliação atuarial.

A responsabilidade sobre a veracidade e completude das informações prestadas é inteiramente das patrocinadoras, do administrador do plano e de seus respectivos representantes legais, não cabendo ao atuário qualquer responsabilidade sobre as informações prestadas.

Estatísticas

As estatísticas a seguir estão posicionadas na data-base do cadastro, 31/08/2022, e referem-se à totalidade dos participantes e assistidos do Plano.

Participantes ativos

	Valor
Quantidade	
■ Ativos	4
■ Autopatrocinados	0
■ Benefício Proporcional Diferido	0
Idade Média (anos)	66
Tempo de Serviço médio (anos)	42
Tempo de Participação médio (anos)	42
Tempo de Serviço Futuro médio (anos)	0
Folha anual de salário (R\$)	1.455.365,52

Assistidos

Benefício	Quantidade de Benefícios Concedidos	Idade Média dos Assistidos (anos)	Valor Médio do Benefício (R\$)
Aposentadoria	125	73	16.797
Aposentadoria por Invalidez	3	64	*
Pensão por Morte (grupo familiar)	11	67	5.599

Observamos que, com relação à pensão por morte, foi considerada a quantidade de benefícios concedidos referente ao número de grupos familiares.

(*) As informações foram suprimidas deste parecer por estarem associadas a um grupo pequeno de participantes, com o objetivo de preservar a confidencialidade dos dados.

Hipóteses e Métodos Atuariais

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a WTW e a Entidade conforme determinam as redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa Previc nº 33, de 23/10/2020.

A Entidade obteve junto à(s) patrocinadora(s) a manifestação fundamentada sobre as hipóteses econômicas e financeiras que guardam relação com suas respectivas atividades.

Para a apuração das provisões matemáticas e dos custos foram utilizadas as seguintes hipóteses e métodos atuariais:

	2022	2021
Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	IGP-DI (FGV)	IGP-DI (FGV)
Taxa Real Anual de Juros (%)	4,76	4,63
Projeção de Crescimento Real de Salário (%)	0,25	0,25
Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS (%)	0,00	0,00
Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano (%)	0,00	0,00
Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários (%)	98	98
Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade (%)	98	98
Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS (%)	98	98
Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)	Nula	Nula
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo	AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo
Tábua de Mortalidade de Inválidos	RRB-1983	RRB-1983
Tábua de Entrada em Invalidez	RRB-1944 Modificada	RRB-1944 Modificada
Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas	95% casado e Cônjuge 4 anos mais jovem	95% casado e Cônjuge 4 anos mais jovem
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% aos 60 anos	100% aos 60 anos

O cálculo das provisões matemáticas de benefícios concedidos dos participantes assistidos considera o beneficiário indicado informado pela entidade.

Para os pensionistas é utilizada a composição familiar informada pela Entidade correspondente ao beneficiário indicado.

Foi realizado em dez/2020 estudo de aderência das hipóteses atuariais para atender os dispositivos previstos nas bases técnicas constantes nas redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução nº 10, de 30/11/2018, válida até 31/12/2020. Esse estudo é considerado válido para a avaliação tratada neste parecer.

Foi realizado em 2021 o estudo técnico de adequação da hipótese de projeção do crescimento real de salários para atender os dispositivos previstos nas bases técnicas constantes nas redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020.

A seguir descrevemos algumas razões para a seleção das principais hipóteses.

Taxa real anual de juros

A taxa real anual de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos, conforme determinam a Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, a Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020, e a Portaria Previc nº 373/2022, deve ser justificada pela entidade fechada de previdência complementar com base em estudos técnicos que demonstrem a convergência entre a hipótese da taxa real anual de juros e a taxa de retorno anual projetada para as aplicações dos recursos garantidores relacionados aos benefícios a conceder e concedidos que tenham seu valor ou nível previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente.

A WTW foi contratada para realização do estudo e utilizou, conforme disposto nas normas aplicáveis, os fluxos de benefícios e contribuições do plano de 31/12/2021, elaborados com base nas hipóteses constantes no Parecer Atuarial de 2021 e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente em 31/12/2021.

Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com nível de confiança de 78%, suporte para a adoção da taxa real anual de juros de 4,76% para o Plano de Benefícios da IBM Brasil. Essa taxa está dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 373/2022 para esse plano (limite inferior: 3,05% a.a. e limite superior: 4,76% a.a.).

Sendo assim, a Entidade e a(s) patrocinadora(s) do Plano de Benefícios da IBM Brasil optaram por utilizar a taxa real anual de juros de 4,76% na avaliação atuarial de 2022.

Esse estudo deve ser aprovado pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo da Entidade e acompanhado de parecer emitido pelo Conselho Fiscal da Entidade.

Projeção do crescimento real de salário

A taxa de projeção do crescimento real de salário deve ser baseada na política de recursos humanos de longo prazo dos patrocinadores do plano de benefícios de modo a refletir o aumento

real médio de salário que as empresas estimam que um empregado tenha ao longo de toda a sua carreira.

A WTW, responsável pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios da IBM Brasil, realizou, em 2021, o estudo de aderência da hipótese de projeção do crescimento real de salários para atender aos dispositivos previstos nas bases técnicas da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020.

A hipótese de projeção do crescimento real de salário adotada nesta avaliação reflete o resultado desse estudo.

Fator de determinação do valor real ao longo do tempo

Fator aplicado sobre os salários e benefícios, a fim de determinar um valor médio e constante, em termos reais, durante o período de um ano. Isso significa que, nas projeções de longo prazo, haverá uma perda do poder aquisitivo dos salários e benefícios.

Esse fator é calculado em função do nível de inflação estimado no longo prazo e do número de reajustes que ocorrerão durante o período de 12 meses.

A projeção de inflação definida pelo Comitê de Investimentos local da WTW em 2022 para a inflação oficial, medida pelo IPCA, considerou um horizonte de tempo de 10 anos e é de 3,50% a.a., indicando a adoção da hipótese do fator de determinação do valor real ao longo do tempo de 98%.

O Comitê de Investimentos local da WTW utiliza o IPCA por ser o índice oficial do país, mais amplamente discutido e projetado.

Essa hipótese é revista anualmente com base na estimativa de inflação de longo prazo do Comitê de Investimentos local da WTW.

Hipóteses Biométricas e Demográficas

As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrência de eventos, como morte, invalidez e desligamento de uma população em função da idade e do sexo.

Essas tábuas são selecionadas dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo.

A escolha da tábua de mortalidade que melhor se ajuste ao perfil dos participantes dos planos de benefícios tem sido um assunto amplamente discutido nos últimos anos pelas empresas. Atualmente não existem tábuas brasileiras que representem a mortalidade de participantes dos fundos de pensão no Brasil.

As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas nesta avaliação são as indicadas no estudo de aderência de hipóteses atuariais realizado em 12/2020 pela WTW.

Regime Financeiro e Métodos Atuariais

Benefício	Regime	Método de Financiamento
Aposentadoria Antecipada	Capitalização	Crédito Unitário Projetado
Aposentadoria Normal	Capitalização	Crédito Unitário Projetado
Aposentadoria por Invalidez	Capitalização	Crédito Unitário Projetado
Benefício Proporcional	Capitalização	Crédito Unitário Projetado

Os métodos apresentados acima, conforme descritos na Demonstração Atuarial (DA), foram utilizados até 2008 quando o/a Fundação Previdenciária IBM submeteu à Previc pedido de reversão de valores da reserva especial em conformidade com o Art. 25º da Resolução CGPC nº 26/2008, vigente à época, que condiciona a destinação à cobertura integral do valor presente dos benefícios do plano. A partir dessa data, foi adotada a abordagem de capitalização total para a determinação das provisões matemáticas de benefícios a conceder, pois tais provisões são determinadas com base no valor presente das obrigações. Essa forma de provisionamento de reserva inclui todos os custos normais futuros.

Comentários sobre métodos atuariais

O(s) método(s) de financiamento é(são) adequado(s) à natureza do plano e atende(m) ao limite mínimo estabelecido na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018.

Patrimônio Social

Com base no balancete/relatório do(a) Plano de Benefícios da IBM Brasil de 31/12/2022, o Patrimônio Social é de R\$ 482.537.382,80.

De acordo com informações prestadas pela Entidade para a manutenção de títulos mantidos até o vencimento (marcados na curva), o Plano de Benefícios da IBM Brasil possui estudos que evidenciam a capacidade de atendimento das necessidades de liquidez em função dos direitos dos participantes, das obrigações do plano e do perfil do exigível atuarial do plano de benefícios conforme determina a Resolução CNPC nº 43, de 06/08/2021.

A WTW não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Benefícios ora avaliado, tendo se baseado na informação fornecida pela Entidade.

Patrimônio de Cobertura do Plano, Provisões Matemáticas e Fundos

Com base nos dados cadastrais, utilizando as hipóteses e os métodos anteriormente mencionados, certificamos que a composição do Patrimônio de Cobertura do Plano, das Provisões Matemáticas e dos Fundos, em 31/12/2022, é a seguinte:

Posição das Provisões Matemáticas em 31/12/2022	R\$
2.03 Patrimônio Social	482.537.382,80
2.03.01 Patrimônio de Cobertura do Plano	355.187.950,38
2.03.01.01 Provisões Matemáticas	300.198.865,00
2.03.01.01.01 Benefícios Concedidos	293.789.876,00
2.03.01.01.01.01 Contribuição Definida	0,00
2.03.01.01.01.01.01 Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
2.03.01.01.01.02 Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	293.789.876,00
2.03.01.01.01.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	282.412.249,00
2.03.01.01.01.02.02 Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	11.377.627,00
2.03.01.01.02 Benefícios a Conceder	6.408.989,00
2.03.01.01.02.01 Contribuição Definida	0,00
2.03.01.01.02.01.01 Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es) / Instituidor(es)	0,00
2.03.01.01.02.01.02 Saldo de Contas - Parcela Participantes	0,00
2.03.01.01.02.01.03 Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada EFPC	0,00
2.03.01.01.02.01.04 Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada EAPC	0,00
2.03.01.01.02.02 Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	6.408.989,00
2.03.01.01.02.02.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	6.408.989,00
2.03.01.01.02.02.02 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.03.01.01.02.02.03 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
2.03.01.01.02.03 Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	0,00
2.03.01.01.02.03.01 Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
2.03.01.01.02.03.02 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	0,00
2.03.01.01.02.03.03 (-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	0,00
2.03.01.01.03 (-) Provisões Matemáticas a Constituir	0,00
2.03.01.01.03.01 (-) Serviço Passado	0,00
2.03.01.01.03.01.01 (-) Patrocinador(es)	0,00

2.03.01.01.03.01.02 (-) Participantes	0,00
2.03.01.01.03.02 (-) Déficit Equacionado	0,00
2.03.01.01.03.02.01 (-) Patrocinador(es)	0,00
2.03.01.01.03.02.02 (-) Participantes	0,00
2.03.01.01.03.02.03 (-) Assistidos	0,00
2.03.01.01.03.03 (+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	0,00
2.03.01.01.03.03.01 (+/-) Patrocinador(es)	0,00
2.03.01.01.03.03.02 (-) Participantes	0,00
2.03.01.01.03.03.03 (-) Assistidos	0,00
2.03.01.02 Equilíbrio Técnico	54.989.085,38
2.03.01.02.01 Resultados Realizados	54.989.085,38
2.03.01.02.01.01 Superávit Técnico Acumulado	54.989.085,38
2.03.01.02.01.01.01 Reserva de Contingência	54.376.521,41
2.03.01.02.01.01.02 Reserva Especial para Revisão de Plano	612.563,97
2.03.01.02.01.02 (-) Déficit Técnico Acumulado	0,00
2.03.01.02.02 Resultados a Realizar	0,00
2.03.02 Fundos	127.349.432,42
2.03.02.01 Fundos Previdenciais	27.481.659,72
2.03.02.01.01 Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	0,00
2.03.02.01.02 Revisão de Plano	10.647.414,19
2.03.02.01.02.01 Fundo de Reversão 4	10.647.414,19
2.03.02.01.03 Outros - Previsto em Nota Técnica Atuarial	16.834.245,53
2.03.02.01.03.01 Fundo Previdencial - Outros Previstos em NTA	16.834.245,53
2.03.02.02 Fundos Administrativos	99.867.772,70
2.03.02.02.01 Plano de Gestão Administrativa	0,00
2.03.02.02.02 Participação no Fundo Administrativo PGA	99.867.772,70
2.03.02.03 Fundos para Garantia das Operações com Participantes	0,00
Operações Contratadas em 31/12/2022	(R\$)
1.02.01.01.04.02 Serviço Passado Contratado	0,00
1.02.01.01.04.03 Déficit Técnico Contratado	0,00

Duração do Passivo do Plano de Benefícios

A duração do passivo é de 8,1135 anos (97 meses) e foi apurada com base nos resultados desta avaliação atuarial adotando a metodologia definida pela Previc na Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020, após preenchimento, pela Entidade, dos fluxos de pagamentos de benefícios do plano, líquidos de contribuições incidentes sobre esses benefícios, no Sistema Venturo do site da Previc.

Reserva de Contingência

De acordo com o Art. 15º da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o resultado superavitário deve ser destinado à constituição de reserva de contingência, até o limite de 25% das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor:

- Limite da Reserva de Contingência = $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$

Com a aplicação da fórmula acima, o limite da reserva de contingência é de R\$ 54.376.521,41.

Ressaltamos que para esse cálculo Provisões Matemáticas são aquelas cujo valor ou nível seja previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, deduzidas das respectivas provisões matemáticas a constituir.

Reserva Especial para Revisão de Plano

Em 31/12/2022, a Reserva Especial para Revisão de Plano antes de sua destinação monta a quantia de R\$ 612.563,97.

Temos o seguinte histórico da Reserva Especial para Revisão de Plano deste plano:

Encerramento do exercício em	Exercício de constituição	Reserva Especial	Valor destinado para o Fundo de Revisão	Reserva Especial após destinação para o Fundo de Revisão
31/12/2019	1º	64.374.425,68	0,00	64.374.425,68
31/12/2020	2º	27.934.977,55	0,00	27.934.977,55
31/12/2021	3º	5.927.733,58	0,00	5.927.733,58
31/12/2022	4º	612.563,97	0,00	612.563,97

Considerando que nos termos da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, a revisão do plano de benefícios será obrigatória após o decurso de três exercícios de sua constituição, foram deduzidos da reserva especial, para fins de cálculo do montante a ser destinado, os valores correspondentes à diferença entre as provisões matemáticas calculadas com as hipóteses efetivamente adotadas

pelo plano e aquelas calculadas com as hipóteses definidas no art.21 da Instrução Previc nº 33/2020.

Para o BD da IBM esse cálculo considerou a aplicação da taxa de juros correspondente ao limite máximo do corredor reduzido em 1%, equivalente a 3,76%.

Dessa forma, visto que a diferença entre a provisão matemática apurada com as hipóteses efetivas e aquela apurada atendendo o art. 21 da Instrução Previc nº 33/2020, equivalente a 24.495.199,00, é superior ao montante de R\$ 612.563,97, não há que se falar em destinação de reserva especial.

Ajuste de Precificação

Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, será deduzido ou acrescido, respectivamente, para fins de equacionamento do deficit. E no caso de distribuição de superavit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído.

O valor do Ajuste de Precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial (4,76% a.a.), e o valor contábil desses títulos.

Como não será feita destinação da reserva especial em 31/12/2022, não se aplica ajuste de precificação.

Regras de constituição e reversão dos fundos previdenciais

O Fundo de Oscilações Financeiras foi constituído para assegurar a cobertura de oscilações atribuíveis à volatilidade do retorno da carteira de renda fixa. A metodologia usada em sua mensuração se baseou no conceito do valor em risco (VAR) calculado segundo o modelo paramétrico, considerando-se os valores das cotas mensais da carteira de renda fixa, onde estão investidos os recursos do Plano de Benefícios da IBM Brasil, nos últimos anos, o parâmetro de 95% de confiança e o horizonte de 1 ano. Na mensuração do referido fundo considerou-se uma carteira de renda fixa hipotética necessária à cobertura do exigível atuarial acrescida do superavit e do fundo administrativo.

O Fundo de Reversão 4 foi constituído com base no disposto no Art. 17 da Resolução CGPC nº 26, de 29/09/2008, vigente à época, e apurado em 31/12/2018 no valor de R\$ 22.914.225,74. Este Fundo é rentabilizado mensalmente de acordo com o retorno dos investimentos. Em 04 de dezembro de 2020, a Previc aprovou através da Portaria nº 841 o retorno dos recursos desse fundo para a patrocinadora.

Rentabilidade do Plano

O retorno dos investimentos de 2022 informado pela Entidade equivale a 8,94%. Esse percentual líquido da inflação anual de 5,01% (variação do IGP-DI (FGV) no ano de 2022) resulta em uma rentabilidade de 3,74%, que é inferior à hipótese da taxa real anual de juros de 4,63% a.a. utilizada na avaliação atuarial de 2021. Por ser a taxa real anual de juros uma premissa de longo prazo, a divergência observada não justifica qualquer inferência sobre o ocorrido, entretanto, o monitoramento dessa hipótese está sendo feito anualmente na forma estabelecida na legislação vigente.

Variação das Provisões Matemáticas

O quadro a seguir apresenta um resumo do passivo atuarial encerrado em 31/12/2022 comparado com o passivo atuarial constante no balancete/relatório de 31/12/2022 antes da reavaliação atuarial.

Valores em R\$	Reavaliado	Evoluído	Variação em %
Passivo Atuarial	300.198.865,00	294.530.253,81	1,92
Benefícios Concedidos	293.789.876,00	286.460.205,34	2,56
■ Contribuição Definida	0,00	0,00	0,00
■ Benefício Definido	293.789.876,00	286.460.205,34	2,56
Benefícios a Conceder	6.408.989,00	8.070.048,47	-20,58
■ Contribuição Definida	0,00	0,00	0,00
■ Benefício Definido	6.408.989,00	8.070.048,47	-20,58

Comparando o Passivo Atuarial reavaliado no exercício encerrado no valor de R\$ 300.198.865,00 com o constante no balancete de 31/12/2022, a variação encontrada é de 1,92%.

A Provisão Matemática de Benefícios Concedidos cresceu dentro do esperado (variação de 2,56%), ou seja, com juros e inflação e, além disso, o efeito do envelhecimento da população e do pagamento de benefícios no período. A Provisão Matemática de Benefícios a Conceder reduziu enquanto a provisão matemática de benefícios concedidos aumentou, quando comparadas com as provisões matemáticas evoluídas, indicando que participantes ativos iniciaram o recebimento de benefício. A provisão matemática total variou dentro do esperado (variação de apenas 1,92%).

A alteração da taxa de juros de 4,63% para 4,76% e alterações no perfil da massa de participantes justificam a variação nas Provisões Matemáticas.

Os compromissos atuariais variaram dentro do esperado, considerando a evolução da massa de participantes e as hipóteses selecionadas.

Principais riscos atuariais

Os riscos atuariais são monitorados através de estudos regulares de aderência de hipóteses, conforme legislação vigente, e podem ser mitigados através da adequação das hipóteses aos resultados desses estudos. As hipóteses que causam maior impacto são: taxa real anual de juros, tabela de mortalidade geral, crescimento real de salários, rotatividade e composição familiar real dos aposentados diferente da hipótese adotada.

Variação do resultado

O superavit técnico reduziu de R\$ 59.763.017,04 em 31/12/2021 para R\$ 54.989.085,38 em 31/12/2022.

Natureza do resultado

A redução do superavit no encerramento do exercício de 2022 ocorreu, principalmente, devido ao aumento no passivo atuarial e à rentabilidade abaixo da meta atuarial.

Plano de Custeio

Patrocinadoras

As provisões matemáticas de benefícios a conceder já representam integralmente o valor presente das obrigações futuras decorrentes dos pagamentos dos benefícios previstos pelo plano, não requerendo contribuições adicionais para que os compromissos do plano sejam satisfeitos, estando incluídos, portanto, os custos normais futuros dos participantes ativos referentes a esse Plano de Benefícios.

Ressaltamos que as despesas administrativas do plano devem ser financiadas diretamente pelo Fundo Administrativo.

Com relação aos custos administrativos dos investimentos, recomendamos que sejam cobertos pelos resultados dos próprios investimentos da Fundação.

Participantes

Conforme regulamento, os participantes não efetuam contribuições para o Plano de Benefícios da IBM Brasil.

Autopatrocinados

O custeio para despesa administrativa será efetuado pelos autopatrocinados mediante uma contribuição de 5% do valor do último salário.

Benefício Proporcional Diferido

O custeio para despesa administrativa será efetuado pelos participantes que optarem pelo benefício proporcional diferido mediante uma contribuição de 5% do valor do benefício.

Conclusão

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios da IBM Brasil da Entidade, informamos que o plano está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.

As provisões matemáticas apresentadas neste parecer são estimativas e baseadas em premissas sobre eventos futuros. Determinadas regras do plano, julgadas imateriais do ponto de vista atuarial, não são avaliadas. Outras regras são calculadas por aproximação na avaliação atuarial para apuração dos compromissos do plano. A WTW adota aproximações em seus cálculos que, de acordo com sua avaliação, não resultam em diferença expressiva em relação aos resultados que seriam obtidos usando cálculos mais detalhados ou dados mais precisos.

As premissas atuariais adotadas foram determinadas através de estudos técnicos de adequação elaborados conforme a legislação vigente à época dos estudos, porém tais estudos são considerados válidos para a avaliação atuarial tratada neste parecer.

Futuras avaliações atuariais podem apresentar resultados diferentes dos registrados neste parecer devido a diversos fatores, dentre eles destacamos: experiência do plano diferente da prevista nas premissas econômicas ou demográficas; alteração nas premissas econômicas ou demográficas; mudança nas regras do plano e/ou na legislação; e eventos significativos ocorridos nas patrocinadoras, tais como reestruturações, aquisições e alienações. Os resultados apresentados neste parecer estão diretamente vinculados à precisão e integridade dos dados e informações de responsabilidade da entidade e suas patrocinadoras.

Este parecer atuarial foi elaborado com o propósito de apresentar os resultados da avaliação atuarial do Plano em 31/12/2022 à Entidade, aos patrocinadores do Plano, seus participantes e assistidos. Este documento não se destina ou deve ser utilizado para outros fins. Qualquer outro destinatário será considerado como tendo concordado que a WTW tem responsabilidade apenas com o contratante dessa avaliação atuarial em relação a todas as questões relativas a este documento, e se basear neste documento não resultará na criação de qualquer direito ou responsabilidade pela WTW.

Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2023.

Adriana Gomes Rodrigues

Adriana Gomes Rodrigues (Mar 10, 2023 08:49 GMT-3)

Adriana Gomes Rodrigues
MIBA nº 992

Vitória Sander Cerqueira

Vitória Sander Cerqueira (Mar 9, 2023 18:28 GMT-3)

Vitória Sander Cerqueira
MIBA nº 3.119

Parecer Atuarial_Plano BD_IBM_2022_v2

Final Audit Report

2023-03-10

Created:	2023-03-09
By:	Cecilia Ribeiro (cecilia.ribeiro@willistowerswatson.com)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAA6hgkuFSS8LXzUIWv4Hfi--QSBbQCix1s

"Parecer Atuarial_Plano BD_IBM_2022_v2" History

-  Document created by Cecilia Ribeiro (cecilia.ribeiro@willistowerswatson.com)
2023-03-09 - 8:07:03 PM GMT- IP address: 208.127.72.121
-  Document emailed to adriana.gomes@willistowerswatson.com for signature
2023-03-09 - 8:07:56 PM GMT
-  Document emailed to vitoria.sander@willistowerswatson.com for signature
2023-03-09 - 8:07:56 PM GMT
-  Email viewed by vitoria.sander@willistowerswatson.com
2023-03-09 - 9:08:32 PM GMT- IP address: 208.127.123.126
-  Signer vitoria.sander@willistowerswatson.com entered name at signing as Vitória Sander Cerqueira
2023-03-09 - 9:28:36 PM GMT- IP address: 208.127.123.126
-  Document e-signed by Vitória Sander Cerqueira (vitoria.sander@willistowerswatson.com)
Signature Date: 2023-03-09 - 9:28:38 PM GMT - Time Source: server- IP address: 208.127.123.126
-  Email viewed by adriana.gomes@willistowerswatson.com
2023-03-10 - 11:48:48 AM GMT- IP address: 130.41.69.158
-  Signer adriana.gomes@willistowerswatson.com entered name at signing as Adriana Gomes Rodrigues
2023-03-10 - 11:49:09 AM GMT- IP address: 130.41.69.158
-  Document e-signed by Adriana Gomes Rodrigues (adriana.gomes@willistowerswatson.com)
Signature Date: 2023-03-10 - 11:49:11 AM GMT - Time Source: server- IP address: 130.41.69.158
-  Agreement completed.
2023-03-10 - 11:49:11 AM GMT



Adobe Acrobat Sign