

# UFRGS – DEPARTAMENTO CONTÁBEIS E ATUARIAIS

## PRÁTICAS ATUARIAIS - 1º/Sem./2.020.

Aluno(a): \_\_ **TEXTO PADRÃO – Para Todos Alunos** \_\_\_\_\_ Prof. José Antônio Lumertz

=> os dados mais específicos e que complementam este item estarão no arquivo em Excel.

Os dois primeiros itens são relativos à contratação de um Seguro de Pessoas: Vida em Grupo – SVG e/ou Acidentes Pessoais Coletivo.

Na Questão é solicitada a análise do Grupo e o cálculo da Taxa Média para:

a) Plano de Auxílio Funeral, onde todos entram no seguro (dito compulsório); e

b) Plano Complementar e de adesão facultativa (logo exigirá marketing, agenciamento, . . .).

Lembrete: sempre os dados recebidos deverão ser analisados e verificados, segundo o nível de consistência mínima necessária. E, se encontrar inconsistências, o quê fazer???

→ **Dica: Analise-as e as encaminhe como Atuário ! ! ! !**

### Questão nº1:

A Diretoria da Empresa qualificada na Planilha de Dados – arq. Excel – deseja contratar um Seguro Grupal / Coletivo de Vida/AP, dividido em dois (2) tipos (modalidades):

a) Seguro / Plano de Auxílio Funeral Compulsório (PAF), pago totalmente pela Empresa contratante, exclusivamente para os componentes indicados na planilha Excel; e

b) Seguro / Plano Complementar ao PAF, de contratação facultativa pelo Segurado / Participante, contendo as coberturas e garantias => *ver especificações* na Planilha.

O seguro compulsório – AF, *como tal*, não terá encargos com: agenciamento, pró-labore e nem marketing. Os prêmios serão cobrados: mensal / trimestral / semestral / anual, via desconto em folha de pagamento / débito em conta corrente, logo apresente duas alternativas de taxa – *veja indicação na planilha*. Os componentes do grupo são de diversas idades, de diferentes funções e faixas salariais, logo, os Capitais Segurados deverão ser escalonados por critério que não caracterize anti-seleção.

Os demais carregamentos são de tua livre escolha, mas deverão observar a “média” de mercado.

**Portanto, elabore** a análise dos dados e apresente:

- o estudo atuarial correspondente (com os respectivos controles e ***recomendações atuariais***);
- os documentos envolvidos na contratação coletiva e individual; e
- emissão da primeira fatura.

OBS: Os dados mais específicos dos funcionários estão em anexo – arquivo Excel (.xls).

### Questão nº 2:

Com base nas condições de contratação estabelecidas para o item 1, os parâmetros de carregamentos adotados e a sinistralidade indicada (*na planilha Excel*) efetue a projeção das contas atinentes ao períodos dos 2 anos de vigência, analisando-os sob os enfoques:

- a) Econômica;
- b) Financeira; e
- c) Atuarial.

### **Recomendação:**

Estruture os respectivos demonstrativos Mensais, efetue as análises em separado – Plano Compulsório e Plano Optativo e, após, uma análise conjunta, ***emitindo a devida Observação/Recomendações Finais***.

Sob o prisma atuarial, proponha as adequações que julgar necessária / oportunas, distinguindo as obrigatórias e as recomendáveis, para:

- eventual opção da seguradora em implementá-las para o segundo ano de vigência; ou
- possibilidade de implementação apenas na eventual renovação.

➔ **Prazo Recomendado:** para o conjunto destes 2 (dois) primeiros trabalhos é **10/abr./2020**, conforme a evolução dos estudos.

**Obs.: *Em todas as questões complementares utilize dados hipotéticos, mas sempre próximos a média de mercado e justifique atuarialmente todos os elementos adotados.***

**Boa Sorte e Excelente Aprendizado / Aprimoramento.**

Prof. José Antônio Lumertz  
Ciências Atuariais / UFRGS  
2020 /1