



**Escritório Técnico
de Assessoria Atuarial**



Índice

Apresentação	03
Perfil do Corpo Diretivo	04
Áreas de atuação	08
Clientes	11
Contato	15

Apresentação.....

O **ETAA - Escritório Técnico de Assessoria Atuarial S/S Ltda.** é uma empresa prestadora de serviços no campo matemático, estatístico e atuarial, constituída por profissionais com formação em Ciências Atuariais, altamente especializados e renomados no meio atuarial, segurador e previdenciário.

O **ETAA** presta consultoria a Instituições Financeiras, Sociedades Seguradoras, de Resseguro e de Capitalização, Entidades Fechadas e Abertas de Previdência Complementar, Empresas de Capital Aberto e Entidades Oficiais de Previdência instituídas por Estados e Municípios.

Vem atuando com extrema ética, solidez, prudência e inovação, buscando sempre manter a conquistada liderança em seu segmento.

Constituído em 1974, criou o primeiro Seguro Saúde (reembolso) no Brasil e pioneiro na transformação de plano de benefícios na modalidade de Benefício Definido para Contribuição Definida, entre outros.

Instalado sempre em sede própria na cidade de São Paulo, encontra-se desde 2008 em espaço amplo para reuniões e estacionamento para clientes.

SOBRE A ÁREA ATUARIAL: Entende-se por **ATUÁRIO** o técnico especializado em matemática superior que atua, de modo geral, no mercado econômico-financeiro promovendo pesquisas e estabelecendo planos e políticas de investimentos e amortizações em seguro privado e social, calculando probabilidades de eventos, avaliando riscos e fixando prêmios, indenizações, benefícios e provisões matemáticas.

Perfil do corpo diretivo

Gerhard Dutzmann ***Diretor Técnico-Orientativo***

Formação Acadêmica:

- Pós-Graduado em Ciências Atuariais (1982).
- Bacharel em Ciências Contábeis (1974).
- Bacharel em Ciências Atuariais (1972) – MIBA 345.

Atividades de Magistério:

- Vice Coordenador do curso de Ciências Atuariais da F.E.A. da Pontifícia Universidade Católica de São Paulo - PUC/SP.
- Professor no MBA do COGEAE - PUC/SP (2001 a 2003).
- Professor, Assistente Regente, na Pontifícia Universidade Católica de São Paulo - PUC/SP (1975 a 2006).
- Professor Convidado na Universidade Nacional de Brasília - UNB (1984 a 1986).

Nas seguintes especialidades: Matemática Financeira, Matemática Atuarial, Teoria Matemática do Seguro Social e Teoria Matemática do Seguro Privado.

Participações:

- Membro do Instituto Brasileiro de Atuária - IBA.
- Membro de International Actuarial Association – Bruxelas.
- Coordenador da Comissão de Atuária do Conselho de Gestão da S.P.C. do M.P.A.S. (1994 a 1995).
- Vice-Presidente do Instituto Brasileiro de Atuária - IBA (1994 a 1995).
- Membro da Comissão Técnica de Estatística e Atuária da ABRAPP (1988 a 1990).
- Membro da Comissão Técnica da Federação das Companhias de Seguro - FENASEG (1978 a 1986).
- Membro da Comissão Técnica Vida e Saúde do Sindicato das Empresas de Seguro do Estado de São Paulo (1975 a 1985).

Magda Tsuê Massimoto Ardisson
Previdência Complementar Fechada
Diretora

Formação Acadêmica:

- Pós-Graduada em Ciências Atuariais (1982).
- Bacharel em Ciências Atuariais (1977) – MIBA 462.

Atividades de Magistério:

- Coordenadora do Curso de Ciências Atuariais da F.E.A. da Pontifícia Universidade Católica de São Paulo - PUC/SP.
- Professora, Auxiliar de Ensino, na Pontifícia Universidade Católica de São Paulo - PUC/SP (1978 a 2006), nas seguintes especialidades: Matemática Atuarial, Teoria Matemática do Seguro Privado e Práticas Atuariais.

Participações:

- Membro do Instituto Brasileiro de Atuária - IBA.
- Congressos de Fundos de Pensão.
- Congresso Brasileiro de Atuária (agosto/2014).

Ricardo César Pessoa
Seguradoras / Resseguradoras / Capitalização / Previdência
Complementar Aberta
Diretor

Formação Acadêmica:

- Bacharel em Ciências Atuariais – PUC/SP (1999) – MIBA 1076.

Atividade de Magistério:

- Professor na Pontifícia Universidade Católica de São Paulo – PUC/SP (2002).
- Professor no MBA do COGEAE – PUC/SP (2004).

Treinamento Ministrado:

- Matemática Actuarial – Programa de Trainee Actuarial da AGF Brasil .

Participações:

- Membro do Instituto Brasileiro de Atuária - IBA.
- Congresso Brasileiro de Atuária /VI Congresso Pan-Americano de Atuários – São Paulo (setembro/2003).
- Congresso Brasileiro de Atuária (agosto/2014).
- II Business Game – realizado pela ANAPP em parceria com a Fundación MAPFRE Estúdios, da Espanha – São Paulo (setembro/2002).
- Seminário Discussão de Possíveis Abordagens para o Parecer Actuarial – IBA – Rio de Janeiro (junho/2002).
- Seminário Internacional sobre Técnicas Actuariais e Gerenciamento Financeiro – Curitiba (maio/2000).

Richard Mendes Dutzmann
Regimes Públicos de Previdência / Planos de Assistência à Saúde
Diretor

Formação Acadêmica:

- Bacharel em Ciências Atuariais (1995) – MIBA 935.

Atividades de Magistério:

- Professor na Fundação Escola Nacional de Seguros FUNENSEG/SP (1997).

Participações:

- Membro do Instituto Brasileiro de Atuária - IBA.
- Vice Presidente do Instituto Brasileiro de Atuária – IBA (2008 a 2009).
- Coordenador Nacional da Comissão de Estudos da Previdência Pública do Instituto Brasileiro de Atuária - IBA.
- Coordenador da Comissão de Estudo do Conselho Federal do IBA.
- Consultor Actuarial da Associação Paulista de Entidades de Previdência Municipal.
- Comissão Técnica de Atuária, da Associação Brasileira das Entidades de Previdência Privada - ABRAPP (1999 a 2001).
- Consultor do Instituto de Previdência Municipal de S. Paulo - IPREM (1996 a 2000).
- Comissão Técnica de Reformulação da Previdência Municipal de São Paulo (2000).

Áreas de Atuação

Principais Serviços em Sociedades Seguradora, Resseguradora e de Capitalização

- Auditoria Atuarial.
- Elaboração do Teste de Adequação de Passivos.
- Elaboração de Nota Técnica Atuarial de Produto.
- Elaboração de Nota Técnica Atuarial de Carteira.
- Estudos Estatístico-Atuariais.
- Cálculo das Provisões Técnicas.
- Análise dos Balancetes Mensais e Balanço Anual.
- Análise do Resultado Operacional das Carteiras de Seguro, Sinistralidade e seu comportamento durante o exercício.
- Elaboração de Modelo Interno.
- Cálculo de Capital Mínimo Requerido.
- Análise de Quadros Estatísticos.

Principais Serviços em Previdência Complementar Aberta

- Auditoria Atuarial.
- Elaboração do Teste de Adequação de Passivos.
- Elaboração de Nota Técnica Atuarial para novos produtos.
- Elaboração de Nota Técnica Atuarial de Carteira.
- Elaboração e redação das cláusulas regulamentares de novos produtos.
- Cálculo das Provisões Técnicas e/ou Matemáticas.
- Avaliação e revisão periódica dos planos elaborados, suas condições gerais, tarifas e normas operacionais.
- Cálculo do Capital Mínimo Requerido.
- Análise de Quadros Estatísticos.

Principais Serviços em Previdência Complementar Fechada

- Avaliação Atuarial anual dos Planos de Benefícios.
- Plano Anual de Custeio.
- Parecer Atuarial anual dos planos de Benefícios.
- Elaboração de Testes de Adequação e Aderência das Hipóteses Atuariais e Financeiras.
- Cálculo das Provisões Matemáticas e dos Fundos Previdenciais.
- Avaliação Atuarial para a Adesão e Retirada de Patrocinadoras.
- Elaboração de Nota Técnica Atuarial.
- Auditoria Atuarial.
- Auditoria de Benefícios.
- Avaliação de Passivos Atuariais.
- Avaliação Atuarial nos moldes da CVM – Comissão de Valores Mobiliários.
- Elaboração de Fluxos Financeiros / Atuariais.

Principais Serviços em Entidades Oficiais de Previdência, Municípios, Estados e Órgãos Públicos

- Avaliação Atuarial do Plano de Previdência.
- Estudos de adaptação à reforma previdenciária.
- Avaliar e acompanhar o Instituto de Previdência, em relação aos benefícios previdenciários.
- Nota Técnica Atuarial para o custeio dos Benefícios Previdenciários.
- Orientar e treinar o pessoal técnico do Instituto de Previdência, na área Técnico-Atuarial.
- Elaboração de Fluxos Financeiros / Atuariais.
- Assessoria e consultoria econômico-financeira na gestão dos ativos formadores das provisões previdenciárias, abordando-se a análise dos vários tipos de riscos (de mercado, crédito e liquidez) expostos na carteira de investimentos do fundo previdenciário, e a adequação desta à legislação vigente.
- Assessoria na determinação e no ajustamento do benchmark da carteira de investimento às exigências de retorno mínimo desejado.
- Orientar, explicar e treinar o pessoal técnico do fundo de previdência na operacionalização e acompanhamento da gestão dos ativos formadores das reservas previdenciárias.
- Desenvolvimento e implementação de modelos de gerenciamento de ativo e passivo (ALM) previdenciário.

Principais Serviços em Planos de Assistência à Saúde

- Avaliação Atuarial com a finalidade de estabelecer a partir da própria experiência operacional, o custo mensal e o valor da mensalidade a ser aplicada aos participantes e operadores de Planos de Assistência à Saúde, bem como determinar as necessárias provisões técnicas necessárias à garantia da solvência dos compromissos contratados.
- Elaboração de Nota Técnica Atuarial para novos produtos/coberturas.
- Elaboração de Fluxos Financeiros/Atuariais.

Clientes

Sociedades Seguradora, Resseguradora e de Capitalização

Relação atual de Clientes mensais:

- ACE Seguradora S/A.
- CESCEBRASIL Seguros de Garantias e Crédito S/A (antigas AUREA e SECREB).
- CHUBB do Brasil Cia de Seguros.
- PAN Seguros S/A.
- SWISS RE Corporate Solutions Brasil Seguros S/A (antigas UBF e RURAL).
- USEBENS Seguros S/A.
- VIRGINIA Surety Cia de Seguros do Brasil.
- ZURICH Minas Brasil Seguros S/A.

Clientes que prestamos serviços nos últimos anos:

- ACE Resseguradora S/A (até 04/2014).
- HDI Seguros S/A (até 01/2012).
- ICATU Hartford Seguros S/A (até 08/2008).
- J MALUCELLI Resseguradora S/A (até 03/2012).
- J MALUCELLI Seguradora S/A (até 03/2012).
- SAFRA Seguros Gerais S/A (até 06/2008).
- SAFRA Vida e Previdência S/A (até 06/2008).
- SANTANDER Brasil Seguros S/A (até 02/2010).
- SANTANDER Vida e Previdência S/A (até 02/2010).
- SANTANDER Capitalização S/A (até 02/2010).
- YASUDA Seguros S/A (até 09/2013).
- ZURICH Cap Participações Ltda (até 10/2014).

Entidades Fechadas de Previdência Complementar

- FGP - Fundação Garoto de Previdência
Chocolates Garoto S.A.
- FUNEPP - Fundação Nestlé de Previdência Privada
Nestlé Brasil Ltda. e Outras
- ITAÚ – Fundo Multipatrocinado
Arcos Dourados Comércio de Alimentos Ltda.
- HSBC – Fundo de Pensão
Nadir Figueiredo Indústria e Comércio S.A. e Outras
- HSBC INSTITUIDOR - Fundo Múltiplo
Canexus Química Brasil Ltda.
Sindus Andritz Ltda.
Veracel Celulose S.A.
Acrichel – Associação Cultural, Recreativa e Social da Indústria de Madeira,
Celulose, Química e Serviços Portuários no Estado do Espírito Santo
- MULTIPREV – Fundo Múltiplo de Pensão
Galderma Brasil Ltda.
Novartis Biociências S.A., incorporadora da Alcon Laboratórios do Brasil
Ltda.
- ODEPREV – Odebrecht Previdência
Odebrecht S.A. e Outras
- REDEPREV – Fundação Rede de Previdência
Grupo Rede Energia
CEMAT – Centrais Elétricas Matogrossenses S.A.
- SOMUPP – Sociedade Multipatrocinada de Previdência Privada
Promissor S/A – Administração e Corretagem de Seguros
Associação de Assistência Mútua à Saúde - SBC
- SUPREV – Sociedade Multipatrocinada de Suplementação Previdenciária
Brooklyn Empreendimentos S.A. e Triunfo Agropecuária Ltda.
DME Distribuição S.A. – DMED
DME ENERGÉTICA S.A.
- ULTRAPREV - Associação de Previdência Complementar
Cia. Ultragaz S.A. e Outras
- WEG Seguridade Social
WEG S.A. e Outras
- YASUDA Sociedade de Assistência e Previdência Complementar -
PREVYASUDA
Yasuda Marítima Seguros S.A.

Entidades Oficiais de Previdência; Municípios; Estados e Demais Órgãos Públicos

- Associação Municipal de Pernambuco – AMUPE
(138 municípios do Estado de Pernambuco)
- Associação Piauiense do Município – APPM
(150 municípios do Estado do Piauí)
- Associação dos Institutos Municipais de Previdência – ADIMP – MS
- PNUD – Programa das Nações Unidas para o Desenvolvimento
- PROPREV – Projeto de Desenvolvimento de Regimes Próprios, Coordenado pela Secretaria de Previdência Social – SPS
- Banco do Brasil S.A
Realização de Avaliação Atuarial para Regimes Próprios de Previdência Social, Instituídos por Governos Estaduais e Municípios
 - ✓ Estado da Bahia
 - ✓ Estado do Mato Grosso do Sul
 - ✓ Estado do Rio de Janeiro (Tribunal de Justiça do Rio de Janeiro)
 - ✓ Estado de São Paulo
 - ✓ Estado do Maranhão
 - ✓ Prefeitura Municipal de São Paulo
 - ✓ Prefeitura Municipal de Santo André
 - ✓ Prefeitura Municipal de Santos
 - ✓ Prefeitura Municipal de São José dos Campos
 - ✓ Prefeitura Municipal de Porto Velho
 - ✓ Prefeitura Municipal de Ribeirão Preto
 - ✓ Prefeitura Municipal de Belo Horizonte
 - ✓ Prefeitura Municipal de Curitiba
 - ✓ Prefeitura Municipal de Recife
 - ✓ Prefeitura Municipal de Vitória
 - ✓ e outros 557 municípios

Planos de Assistência à Saúde

- CABESP
Caixa Beneficente dos funcionários do Banco do Estado de São Paulo
- SABESPREV
Fundação Sabesp de Seguridade Social
- METRUS
Instituto de Seguridade Social
- IMASF
Instituto de Assistência à Saúde do Funcionalismo (São Bernardo do Campo)
- Economus
Instituto de Seguridade Social
- PLANSERV
Assistência à Saúde dos Servidores Públicos Estaduais
- Odebrecht
Administradora de Seguro
- Caixa DE PECÚLIOS E PENSÕES DOS SERVIDORES DE SANTOS



Contato

Endereço:

Avenida Afonso Mariano Fagundes, 137
Saúde – São Paulo – SP
CEP 04054-000

Fone: (11) 2626-7045

Fax: (11) 5055-2556

Website: www.etaa.com.br

E-mails:

Administração: etaa@etaa.com.br

Entidade Fechada de Previdência Complementar: efpc@etaa.com.br

Regime Próprio de Previdência Social e Saúde: rpps@etaa.com.br

Seguros, Resseguros, Entidades Abertas de Previdência Complementar e
Capitalização: seguros@etaa.com.br