

CASA DE ASIGURARI A AVOCATILOR

Raport Analiză Actuarială

August 2022

Studiu Majorare Plafon Punctaj

Realizat de:



actuarial|services

CUPRINS

INTRODUCERE.....	3
ACTUALIZARE EVALUARE ACTUALA.....	5
MAJORAREA PLAFONULUI DE PUNCTE.....	7
SCENARIUL I - Cota totala de contributie 12% -2022.....	7
SCENARIUL II - Cota totala de contributie 13% -2023.....	10
SCENARIUL III - Cota totala de contributie 14% -2024.....	12
SITUATIE CENTRALIZATA	14
CONCLUZII	14
CONSIDERATII GENERALE ASUPRA METODEI ACTUARIALE SI PRESUPUNERILOR FOLOSITE.....	15
GLOSAR DE TERMENI	16

ANEXE:

Anexa – Raport evoluție anuală a obligațiilor Fondurilor

- Evoluție totală Fond de Pensii, actualizare conform parametrilor actuali
- Evoluție totală Fond de Asigurari, actualizare conform parametrilor actuali
- Evoluție totală Fond de Pensii in cele 3 scenarii analizate
- Evoluție totală Fond de Asigurari in cele 3 scenarii analizate

INTRODUCERE

Acest raport este realizat pentru a analiza impactul asupra solvabilitatii Fondului de Pensii a majorarii plafonului de punctaj aferent Fondului de Pensii, de la valoarea actuala de 5 puncte la valoarea de 7 puncte. Astfel, prezentul Raport trateaza atat impactul majorarii plafonului de punctaj asupra solvabilitatii Fondului de Pensii, cat si efectele majorarii limitei maxime a contributiei asupra Fondului de Asigurari.

Pe cale de consecinta, prezentul Raport analizeaza rezultatul evaluării actuariale in diferite scenarii a obligațiilor de plată ale Fondului de Pensii a Casei de Asigurări a Avocaților din România, după cum urmează:

- Pensiile membrilor retrași definitiv din activitate,
- Pensiile membrilor aflați în cumul,
- Pensiile mebrilor activi,
- Pensiile de invaliditate,

precum și al evaluării actuariale a contribuțiilor viitoare ce vor fi plătite de membrii actuali ai Fondului de Pensii.

Totodata, prezentul raport analizeaza in diferite scenarii si rezultatul evaluării actuariale a obligațiilor de plată ale Fondului de Asigurări a Casei de Asigurări a Avocaților din România, după cum urmează:

- Indemnizațiile de îngrijire copil
- Indemnizațiile de maternitate
- Ajutoarele de deces
- Concediile medicale
- Cheltuielile administrative,

precum și al evaluării actuariale a contribuțiilor viitoare ce vor fi plătite de membrii actuali ai Fondului de Asigurări.

Prezentele evaluari au fost efectuate în conformitate cu prevederile Directivei nr. 2341/2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale și ale Directivei nr.2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009, privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (SOLVENCY II).

Prezenta analiza este realizată în conformitate cu structura Fondului de Pensii stabilită prin Hotărârea nr. 556 din 15 decembrie 2012 a Consiliului Uniunii Naționale a Barourilor din România.

Prezentul raport include evaluarea actuariala a Fondului de Pensii și a Fondului de Asigurari la nivel national in diferite scenarii de parametrizare, in vederea identificarii impactului acestor modificari.

Raportul de față reprezintă o evaluare precisă și adecvată a obligațiilor de plată și activelor Casei de Asigurări a Avocaților realizată în conformitate cu principiile actuariale și practicile general acceptate în domeniul pensiilor ocupaționale.

Această analiza s-a elaborat pe baza datelor individuale ale membrilor, furnizate de către Casa de Asigurări a Avocaților (CAA), acumulate până în luna decembrie 2021.

Informațiile asupra valorii activelor Fondului, la data elaborării prezentului raport, sunt cele acumulate până în luna decembrie 2021.

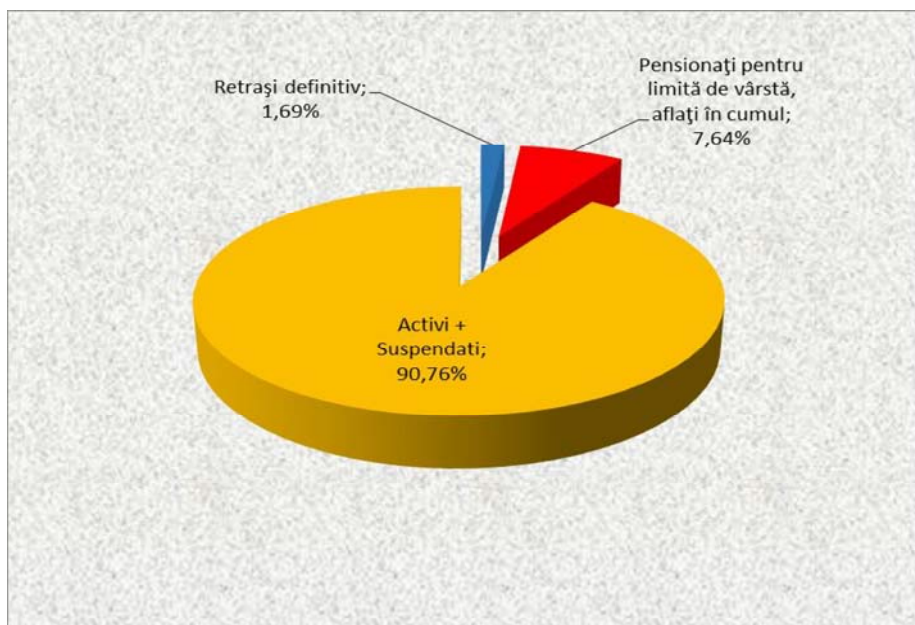
Astfel, prezenta analiza a fost efectuată pe un număr total de 36.509 avocați, dintre care:

Avocați	Nr.	Procent
Retrași definitiv	617	1,69%
Pensionați pentru limită de vârstă, aflați în cumul	2.756	7.55%
Activi + Suspendați	33.136	90.76%
TOTAL	36.509	100,00%

Pentru prezenta analiza nu a fost actualizat istoricul de date primare fata de evaluarea actuariala aferenta anului 2022, pe cale de consecina structura este neschimbata.

Graficul de mai jos prezintă structura actuală a fondului pe tipuri de participanți ai sistemului:

Structura fondului



ACTUALIZAREA EVALUARII ACTUALE

În vederea determinării impactului majorării plafonului de punctaj de la 5 la 7 puncte, asupra solvabilității Fondului de Pensii, s-a realizat o actualizare a evaluării aferente anului 2022 folosind același istoric de date. Având în vedere absența actualizării datelor primare necesare, rezultatele prezentei actualizări a calculelor de evaluare nu prezintă relevanță din punct de vedere al situației actuale a Fondului de Pensii și a Fondului de Asigurări, dar realizarea acestora este absolut necesară din perspectiva studiului de dinamică, pentru a obține o comparabilitate cu rezultatele scenariilor de studiu. Pe cale de consecință, prezenta evaluare are relevanță doar din perspectiva analizei impactului procentual pe care majorarea plafonului de punctaj îl are asupra Fondului de Pensii, rezultatele acesteia situându-se sub valoarea reală, datorită lipsei istoricului de contribuții și acumulării de disponibil realizată de la data de 31.12.2021 și până la momentul prezentei evaluări.

Detalierea rezultatelor actualizării pentru Fondul de Pensii, pe fiecare tip de obligație viitoare, este prezentată în tabelul următor:

FOND PENSII	Valoare actuarială prezentă	
	Actualizare rezultate (august2022)	Procent din total obligații
Obligații totale de plată		
Pensiile membrilor retrași definitiv și a celor aflați în prezent în cumul	872.914.138,18 lei	12,57%
Pensiile membrilor activi	5.823.991.224,99 lei	85,05%
Pensii invaliditate	163.427.093,90 lei	2,39%
TOTAL	6.848.115.574,75 lei	100,00%
Active		
Contribuțiile viitoare ale membrilor actuali	5.300.592.001,17 lei	77,40%
Valoare actuală fond	935.366.715,63 lei	13,66%
TOTAL	6.235.958.716,80 lei	91,06%
Obligație nefinanțată	612.156.857,95 lei	8,94%
Rata de finanțare	91,06%	

Detalierea rezultatelor actualizării pentru Fondul de Asigurari, pe fiecare tip de obligație viitoare, este prezentată în tabelul următor:

FOND ASIGURARI	Valoare actuarială prezentă	
	Actualizare rezultate (august2022)	Procent din total obligații
Obligații totale de plată		
Indemnizații de îngrijire copil	24.538.591,49 lei	3,80%
Indemnizații de maternitate	17.972.205,79 lei	2,78%
Ajutoare de deces	79.023.039,30 lei	12,24%
Concedii medicale	21.771.113,53 lei	3,37%
Cheltuieli administrative	502.246.874,48 lei	77,80%
TOTAL	645.551.824,59 lei	100,00%
Active		
Contribuțiile viitoare ale membrilor actuali	935.398.949,84 lei	144,90%
Valoare actuală fond	214.675.317,69 lei	32,25%
TOTAL	1.150.074.267,53 lei	178,15%
Obligație nefinanțată	- 504.522.442,93 lei	-78,15%
Rata de finanțare	178,15%	

Asa cum se poate observa din tabelul aferent Fondului de Pensii, actualizarea actuala prezinta o rata de finantare de 91,06% mai mica decat rata de finantare de 92,92% aferenta evaluarii actuariale din luna aprilie 2022. Acesta diferenta nu reprezinta o scadere a ratei de finantare a fondului de la data evaluarii pana in prezent, ci doar o distorsiune generata de absenta actualizarii istoricului. Prezenta actualizare este utila doar pentru comparabilitatea rezultatelor cu analiza curenta de impact, realizata in aceleasi conditii.

Aceasi situatie este valabila si pentru actualizarea situatiei Fondului de Asigurari, diferenta de la valoarea aferenta evaluarii din luna aprilie 2022, respectiv de la 178,53% la 178,15%, nu reprezinta o scadere a ratei de finantare a fondului de la data evaluarii pana in prezent, ci doar distorsiunea indusa de absenta actualizarii istoricului. Cu toate acestea, actualizarea este necesara pentru comparabilitatea rezultatelor analizei actuale.

MAJORAREA PLAFONULUI DE PUNCTE

In vederea majorarii plafonului de punctaj de la 5 la 7 puncte este necesara modificarea corespunzatoare a plafonului contributiei maxime la sistem pentru a permite acumularea a 7 puncte. Acesta contributie maxima trebuie corelata cu cota de contributie totala a sistemului.

Avand in vedere graficul de crestere a contributiei stabilit pentru intervalul 2022-2024, pana la valoarea de 14% aferenta anului 2024, rezulta urmatoarele plafoane de contributie maxima:

1. Anul 2022 : cota contributie 12% , valoare maxima contributie necesara 2576 lei
2. Anul 2023 : cota contributie 13%, valoare maxima contributie necesara 2790 lei
3. Anul 2024 : cota contributie 14%, valoare maxima contributie necesara 3005 lei

Astfel, avand in vedere cele trei valori distincte de cota de contributie si contributie maxima aferenta, descrise mai sus, s-a urmarit studierea impactului majorarii plafonului de punctaj si a valorii maxime a contributiei in toate cele trei scenarii.

SCENARIUL I

Anul 2022 : cota contributie 12% , valoare maxima contributie necesara 2576 lei.

Evaluarea la nivel national a Fondului de Pensii si a Fondului de Asigurari in urma majorarii plafonului de punctaj de la 5 la 7 puncte si majorarea limitei maxime a contributiei de la 1840 lei la **2576 lei**, valoare necesara acumularii a 7 puncte in conditiile parametrilor actuali ai fondului, in concordanta cu cota actuala de contributie de **12%**, aferenta anului 2022.

Tabelul de mai jos prezintă rezultatele evaluării actuariale a Fondului de Pensii in conditiile scenariului I, comparativ cu rezultatele evaluarii actuale:

FOND PENSII	Valoare actuarială prezentă	
	SCENARIUL I Cota 12% C. max 2576 lei	Actualizare rezultate evaluare -August 2022-
Obligații totale de plată		
Pensiile membrilor retrași definitiv și a celor aflați în prezent în cumul	860.937.120,17 lei	872.914.138,18 lei
Pensiile membrilor activi	6.146.171.740,66 lei	5.823.991.224,99 lei
Pensii invaliditate	165.780.799,07 lei	163.427.093,90 lei
TOTAL	7.172.889.659,90 lei	6.848.115.574,75 lei
Active		
Contribuțiile viitoare	5.310.541.182,68 lei	5.300.592.001,17 lei
Valoare actuală fond	935.366.715,63 lei	935.366.715,63 lei
TOTAL	6.245.907.898,31 lei	6.235.958.716,80 lei
Obligație nefinanțată	926.981.761,59 lei	612.156.857,95 lei
Rata de finanțare	87,08%	91,06%

Tabelul de mai jos prezintă rezultatele evaluării actuariale a Fondului de Asigurari in conditiile scenariului I, comparativ cu rezultatele evaluarii actuale:

FOND ASIGURARI	Valoare actuarială prezentă	
	SCENARIUL I Cota 12% C. max 2576 lei	Actualizare rezultate evaluare -August 2022-
Obligații totale de plată		
Indemnizații de îngrijire copil	24.538.591,49 lei	24.538.591,49 lei
Indemnizații de maternitate	17.972.205,79 lei	17.972.205,79 lei
Ajutoare de deces	79.023.039,30 lei	79.023.039,30 lei
Concedii medicale	21.771.113,53 lei	21.771.113,53 lei
Cheltuieli administrative	502.246.874,48 lei	502.246.874,48 lei
TOTAL	645.551.824,59 lei	645.551.824,59 lei
Active		
Contribuțiile viitoare	937.154.686,26 lei	935.398.949,84 lei
Valoare actuală fond	214.675.317,69 lei	214.675.317,69 lei
TOTAL	1.151.830.003,95 lei	1.150.074.267,53 lei
Obligație nefinanțată	-506.278.179,36 lei	- 504.522.442,93 lei
Rata de finanțare	178,43%	178,15%

SCENARIUL II

Anul 2023 : cota contributie 13%, valoare maxima contributie necesara 2790 lei.

Evaluarea la nivel national a Fondului de Pensii si a Fondului de Asigurari in urma majorarii plafonului de punctaj de la 5 la 7 puncte si majorarea limitei maxime a contributiei de la 1840 lei la **2790 lei**, valoare necesara acumularii a 7 puncte in conditiile parametrilor actuali ai fondului, in concordanta cu cota viitoare de contributie de **13%**, aferenta anului 2023.

Tabelul de mai jos prezintă rezultatele evaluării actuariale a Fondului de Pensii in conditiile scenariului II, comparativ cu rezultatele evaluarii actuale:

FOND PENSII	Valoare actuarială prezentă	
	SCENARIUL II Cota 13% C. max 2790 lei	Actualizare rezultate evaluare -August 2022-
Obligații totale de plată		
Pensiile membrilor retrași definitiv și a celor aflați în prezent în cumul	860.937.120,17 lei	872.914.138,18 lei
Pensiile membrilor activi	6.146.405.086,83 lei	5.823.991.224,99 lei
Pensii invaliditate	165.787.614,35 lei	163.427.093,90 lei
TOTAL	7.173.129.821,35 lei	6.848.115.574,75 lei
Active		
Contribuțiile viitoare	5.311.122.015,25 lei	5.300.592.001,17 lei
Valoare actuală fond	935.366.715,63 lei	935.366.715,63 lei
TOTAL	6.246.488.730,88 lei	6.235.958.716,80 lei
Obligație nefinanțată	926.641.090,47 lei	612.156.857,95 lei
Rata de finanțare	87,08%	91,06%

Tabelul de mai jos prezintă rezultatele evaluării actuariale a Fondului de Asigurari in conditiile scenariului II, comparativ cu rezultatele evaluarii actuale:

FOND ASIGURARI	Valoare actuarială prezentă	
	SCENARIUL II Cota 13% C. max 2790 lei	Actualizare rezultate evaluare -August 2022-
Obligații totale de plată		
Indemnizații de îngrijire copil	24.538.591,49 lei	24.538.591,49 lei
Indemnizații de maternitate	17.972.205,79 lei	17.972.205,79 lei
Ajutoare de deces	79.023.039,30 lei	79.023.039,30 lei
Concedii medicale	21.771.113,53 lei	21.771.113,53 lei
Cheltuieli administrative	502.246.874,48 lei	502.246.874,48 lei
TOTAL	645.551.824,59 lei	645.551.824,59 lei
Active		
Contribuțiile viitoare	937.257.186,22 lei	935.398.949,84 lei
Valoare actuală fond	214.675.317,69 lei	214.675.317,69 lei
TOTAL	1.151.932.503,91 lei	1.150.074.267,53 lei
Obligație nefinanțată	-506.380.679,31 lei	- 504.522.442,93 lei
Rata de finanțare	178,44%	178,15%

SCENARIUL III

Anul 2024 : cota contributie 14%, valoare maxima contributie necesara 3005 lei.

Evaluarea la nivel national a Fondului de Pensii si a Fondului de Asigurari in urma majorarii plafonului de punctaj de la 5 la 7 puncte si majorarea limitei maxime a contributiei de la 1840 lei la **3005 lei**, valoare necesara acumularii a 7 puncte in conditiile parametrilor actuali ai fondului, in concordanta cu cota viitoare de contributie de **14%**, aferenta anului 2023.

Tabelul de mai jos prezintă rezultatele evaluării actuariale a Fondului de Pensii in conditiile scenariului III, comparativ cu rezultatele evaluarii actuale:

FOND PENSII	Valoare actuarială prezentă	
	SCENARIUL III Cota 14% C. max 3005 lei	Actualizare rezultate evaluare -August 2022-
Obligații totale de plată		
Pensiile membrilor retrași definitiv și a celor aflați în prezent în cumul	860.937.120,17 lei	872.914.138,18 lei
Pensiile membrilor activi	6.146.520.962,05 lei	5.823.991.224,99 lei
Pensii invaliditate	165.791.288,15 lei	163.427.093,90 lei
TOTAL	7.173.249.370,37 lei	6.848.115.574,75 lei
Active		
Contribuțiile viitoare	5.311.478.915,24 lei	5.300.592.001,17 lei
Valoare actuală fond	935.366.715,63 lei	935.366.715,63 lei
TOTAL	6,246,845,630.87 lei	6.235.958.716,80 lei
Obligație nefinanțată	926.403.739,50 lei	612.156.857,95 lei
Rata de finanțare	87,09%	91,06%

Tabelul de mai jos prezintă rezultatele evaluării actuariale a Fondului de Asigurari in conditiile scenariului III, comparativ cu rezultatele evaluarii actuale:

FOND ASIGURARI	Valoare actuarială prezentă	
	SCENARIUL III Cota 14% C. max 3005 lei	Actualizare rezultate evaluare -August 2022-
Obligații totale de plată		
Indemnizații de îngrijire copil	24.538.591,49 lei	24.538.591,49 lei
Indemnizații de maternitate	17.972.205,79 lei	17.972.205,79 lei
Ajutoare de deces	79.023.039,30 lei	79.023.039,30 lei
Concedii medicale	21.771.113,53 lei	21.771.113,53 lei
Cheltuieli administrative	502.246.874,48 lei	502.246.874,48 lei
TOTAL	645.551.824,59 lei	645.551.824,59 lei
Active		
Contribuțiile viitoare	937.320.168,60 lei	935.398.949,84 lei
Valoare actuală fond	214.675.317,69 lei	214.675.317,69 lei
TOTAL	1.151.995.486,29 lei	1.150.074.267,53 lei
Obligație nefinanțată	-506.443.661,70 lei	- 504.522.442,93 lei
Rata de finanțare	178,45%	178,15%

SITUATIE CENTRALIZATA

Rezultatele evaluarii scenariilor de mai sus sunt prezentate in mod centralizat in tabelul urmator:

MAJORAREA PLAFON PUNCTAJ SI CONTRIBUTIE MAXIMA

Situția comparativă a Ratei de Finanțare			
SCENARIU	Parametri modificati fata de situatia curenta	Rata de Finanțare Fond Pensii	Rata de Finanțare Fond Asigurari
SCENARIUL I	7 pct. si Contrib. max. 2576 lei	87,08%	178,43%
SCENARIUL II	7 pct. si Contrib. max. 2790 lei	87,08%	178,44%
SCENARIUL III	7 pct. si Contrib. max. 3005 lei	87,09%	178,45%
Situatia actualizata		91,06%	178,15%

CONCLUZII

In urma prezentei analize se observa o scadere procentuala de 4,37% a ratei de finantare a Fondului de Pensii fata de situatia actuala, in conditiile majorarii plafonului de punctaj la valoare de 7 puncte, cu o contributie maxima de 2576 lei. In conditiile ajustarii contributiei maxime la valoarea corespondenta conform graficului de creste a cotei de contributie pentru anii urmatori, se observa o usoara tendinta de crestere a ratei de finantare exemplificata de aprecierea observata de la valoarea de 87,08% in conditiile unei contributii maxime de 2790 lei la valoarea de 87,09% in conditiile unei contributii maxime de 3005 lei.

In cazul Fondului de Asigurari putem observa o crestere procentuala a ratei de finantare de 0,16% in conditiile majorarii contributiei maxime la valoarea de 2576 lei. Totodata, ca si in cazul Fondului de Pensii, se observa o usoara tendinta de crestere a ratei de finantare in conditiile majorarii contributiei maxime la valoarea de 2790 lei aferenta cotei de contributie valabila pentru anul 2023 si valoarea de 3005 lei aferenta cotei de contributie valabila pentru anul 2024.

Astfel, in baza rezultatelor prezentei analize se poate concluziona faptul ca majorarea plafonului de puncte de la valoarea de 5 la valoarea de 7 puncte si majorarea

corespunzatoare a plafonului contributiei maxime, reprezinta o masura ce are ca efecte imediate o usoara apreciere procentuala a ratei de finantare a Fondului de Asigurari de 0,16% si o scadere procentuala de **4,37%** a ratei de finantare a Fondului de Pensii.

Totusi, din dinamica observata reies indicii asupra faptului ca ar exista posibilitatea unei recuperari parțiale a acestei scaderi a ratei de finantare a Fondului de Pensii, in timp, in conditiile in care aceasta masura ar reprezenta o motivatie pentru un numar suficient de membri de a contribui la valoarea maxima a plafonului. Cu toate acestea, comportamentul viitor al membrilor nu poate fi estimat in baza datelor existente la momentul actual, iar confirmarea sau infirmarea unui astfel de trend poate fi realizata doar in urma acumularii de date primare, ulterior implementarii unei astfel de masuri.

CONSIDERAȚII GENERALE ASUPRA METODEI ACTUARIALE ȘI PRESUPUNERILOR FOLOSITE

Toate analizele prezentului raport au fost realizate prin **metoda beneficiului proiectat (PBO - “Projected Benefit Obligation”)**. PBO reprezintă o metodă prospectivă de evaluare conform căreia sunt considerate în calcul obligațiile de plată generate de valorile acumulate ale beneficiilor (număr de puncte acumulat) de către participanți până la momentul prezent, cât și acumularea viitoare de beneficii (acumularea viitoare de puncte), realizată până la data retragerii definitive. Totodată sunt considerate în calcul atât activele prezente (valoarea actuală a fondului), cât și acumularea viitoare de active, generată de contribuțiile participanților și rezultatele investirii acestora.

Pentru evaluare, conform prevederilor Directivei nr. 2341/2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale sunt considerate în calcul activele și obligațiile fondului generate de portofoliul actual de membri.

Calculul beneficiilor a fost realizat conform legislației aplicabile în vigoare, cu următoarele caracteristici principale:

- Vârstele de pensionare ale avocaților sunt conform grilei prevăzute de statut;
- Vârstele de retragere definitivă din profesie: 70 ani (bărbați & femei, în concordanță cu prevederile statutare privind pensia de retragere definitivă anticipată din profesie);
- Diferența de vârstă între soț și soție, pentru calcularea valorii pensiei de urmaș, a fost considerată 4 ani;
- Limita maximă a punctajului pentru pensia de limită de vârstă și invaliditate: 5 puncte (bărbați & femei) și respectiv 7 puncte (bărbați & femei).
- Limita maximă a punctajului pentru pensia de retragere definitivă: 5 puncte (bărbați & femei) și respectiv 7 puncte (bărbați & femei).
- Pentru proiectarea veniturilor viitoare ale avocaților, au fost luate în considerare ratele viitoare de creștere, pe vârste, ale acestor venituri, datorate evoluției valorice a individului, determinate din analiza evoluției istorice a creșterilor, nete de inflație, a veniturilor pe vârste.

- Totodată, în proiecția veniturilor viitoare ale avocaților a fost considerată și actualizarea acestora cu ratele inflației prognozate.

Ratele inflației prognozate folosite în calcul sunt cele publicate de către Comisia Națională de Prognoză, până la data aproximativă a trecerii la moneda euro, iar după această dată s-a folosit rata medie a inflației „Indicelui Armonizat al Prețurilor de Consum” („HICP - Harmonised Index of Consumer Prices”), publicat de către Banca Centrală Europeană:

- Pentru anii 2022-2025, ratele inflației publicate de către Comisia Națională de Prognoză în ultimul raport publicat („Prognoza pe termen mediu – prognoza de iarnă 2022”)
- Pentru anii ulterioari anului 2025, rata medie a inflației Indicelui Armonizat al Prețurilor de Consum publicată de către Banca Centrală Europeană.

Ratele istorice ale inflației folosite în calcul sunt cele publicate de către Institutul Național de Statistică.

Rata de discount folosită este dobânda fără risc conform recomandărilor Directivei nr. 2341/2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale și ale Directivei nr.2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009, privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (SOLVENCY II), și anume, curba spot a randamentelor obligațiunilor guvernamentale cotate AAA, publicată de Banca Centrală Europeană („AAA - rated euro area central government bonds yield curve”, din data de 15.03.2010).

Tabelele de mortalitate și fertilitate folosite se bazează pe ultimele date publicate de către Institutul Național de Statistică.

GLOSAR DE TERMENI

Activele reprezintă valoarea actuală a fondului la care se adaugă valoarea actuarială prezentă a contribuțiilor viitoare ale membrilor.

Inflow contribuții reprezintă valoarea actuarială prezentă a obligațiilor de plată ale participanților activi și pensionați pentru limită de vârstă (contribuțiile viitoare ale participanților până la momentul retragerii definitive a acestora din profesie).

Outflow cheltuieli administrative reprezintă valoarea actuarială prezentă a cheltuielilor administrative ale fondului pe intervalul de timp proiectat.

Outflow invaliditate reprezintă valoarea actuarială prezentă a obligațiilor de plată ale fondului pentru evenimentele de invaliditate, în populația membrilor activi (suma necesară plății pensiilor de invaliditate pentru membrii activi).

Outflow îngrijire copil reprezintă valoarea actuarială prezentă a obligațiilor de plată a indemnizațiilor de îngrijire copil.

Outflow de maturitate reprezintă valoarea actuarială prezentă a obligațiilor de plată ale fondului pentru evenimentele de retragere în pensie pentru limită de vârstă și pentru

retragere definitivă, în populația membrilor activi (suma necesară plății pensiilor de limită de vârstă și de retragere definitivă, pentru membrii activi).

Outflow pensii reprezintă valoarea actuarială prezentă a obligațiilor de plată ale fondului către participanții pensionați (suma necesară plății pensiilor membrilor deja pensionați).

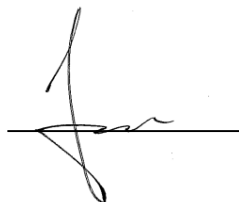
Obligații totale de plată/ Obligație actuarială totală reprezintă valoarea actuarială prezentă a plăților viitoare efectuate de către Casa de Asigurări a Avocaților.

Obligație nefinanțată/ Obligație actuarială nefinanțată reprezintă valoarea actuarială prezentă a excesului obligațiilor totale de plată asupra activelor prezente și viitoare.

Rata de finanțare reprezintă nivelul de acoperire a obligațiilor totale de plată de către activele prezente și viitoare.

Rezerva tehnică reprezintă volumul de active necesar în prezent pentru acoperirea obligațiilor de plată ale fondului. Pentru asigurarea solvabilității, valoarea actuală a fondului de pensii trebuie să fie cel puțin egală cu valoarea calculată a Rezervei tehnice, ceea ce se traduce într-o rată de finanțare de cel puțin 100%.

Valoarea actuarială prezentă reprezintă valoarea în lei la data evaluării a unor sume probalistice viitoare.



Cătălin IONESCU,
Actuar