

## CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS)

### PLANO GERADOR DE BENEFÍCIO LIVRE - PGBL

#### PLANO INDIVIDUAL

- **(NOME DA EAPC)** – art. 1º do regulamento padrão.  
\_\_\_\_\_
  - **(Nº DO CNPJ DA EAPC)** - art. 1º do regulamento padrão.  
\_\_\_\_\_
  - **(MODALIDADE DE RENDA)** – art. 2º do regulamento padrão.
    - ( ) PAGAMENTO ÚNICO
    - ( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA
    - ( ) RENDA MENSAL TEMPORÁRIA
    - ( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA COM PRAZO MÍNIMO GARANTIDO
    - ( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA REVERSÍVEL AO BENEFICIÁRIO INDICADO
    - ( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA REVERSÍVEL AO CÔNJUGE COM CONTINUIDADE AOS MENORES
    - ( ) RENDA MENSAL POR PRAZO CERTO
  - REVERSÃO DE RESULTADOS FINANCEIROS DURANTE O PERÍODO DE PAGAMENTO DO BENEFÍCIO – art. 5º do regulamento padrão.
    - ( ) **Redação 1 – não haverá reversão de resultados financeiros aos assistidos.**
    - ( ) **Redação 2 – haverá reversão de resultados financeiros aos assistidos.**
- (PRAZO DURANTE O QUAL HAVERÁ APURAÇÃO DE RESULTADOS FINANCEIROS)**
- ( ) \_\_\_\_\_ meses  
nº de meses
  - ( ) \_\_\_\_\_ anos  
nº de anos
  - ( ) **pagamento do benefício sob a forma de renda**

**(PERCENTUAL DE REVERSÃO DE RESULTADOS FINANCEIROS)** \_\_\_\_\_ %

- **(PERIODICIDADE DE EXTRATO 1)** – art. 24 do regulamento padrão.

☐ Mês      ☐ Bimestre      ☐ Trimestre      ☐ Semestre      ☐ Ano

- **(PERIODICIDADE DE EXTRATO 2)** – art.26 do regulamento padrão.

☐ Mês      ☐ Bimestre      ☐ Trimestre      ☐ Semestre      ☐ Ano

- **APORTES EXTRAORDINÁRIOS** – art. 32 do regulamento padrão.

☐ **Redação 1 – plano que não preveja limitação de aportes extraordinários.**

☐ **Redação 2 – plano que preveja limitação de aportes extraordinários.**

**(VALOR MÁXIMO PERMITIDO PARA EFETIVAÇÃO DO APORTE):**  
R\$ \_\_\_\_\_

**(INTERVALO DE MESES/ANOS ENTRE APORTES)**

☐ \_\_\_\_\_ meses  
nº de meses

☐ \_\_\_\_\_ anos  
nº de anos

**(PERÍODO DURANTE O QUAL SE ACEITARÁ APORTE)**

☐ período de diferimento

☐ \_\_\_\_\_ anos  
nº de anos

- **CARREGAMENTO** – art. 36 do regulamento padrão.

☐ **Redação 1 – quando do recebimento das contribuições.**

**(PERCENTUAL DE CARREGAMENTO)** \_\_\_\_\_ %

☐ **Redação 2 – quando do recebimento das contribuições.**

(TABELA 1)

**{Observação a ser adotada abaixo da tabela, quando forem necessários maiores esclarecimentos a respeito do critério nela previsto}**

**Observação: (DESCRIÇÃO DOS ESCLARECIMENTOS)**

O plano prevê atualização dos valores constantes da Tabela 1?

( ) Sim ( ) Não

Data de Referência dos Valores da Tabela 1 – parágrafo único do art. 36 do regulamento padrão

(MÊS/ANO): \_\_\_\_\_

( ) **Redação 3 – quando da efetivação de pedidos de resgate e/ou portabilidade.**

(PERCENTUAL DE CARREGAMENTO) \_\_\_\_\_ %

( ) **Redação 4 – quando da efetivação de pedidos de resgate e/ou portabilidade.**

(TABELA 1)

**{Observação a ser adotada abaixo da tabela, quando forem necessários maiores esclarecimentos a respeito do critério nela previsto}**

**Observação: (DESCRIÇÃO DOS ESCLARECIMENTOS)**

O plano prevê atualização dos valores constantes da Tabela 1?

( ) Sim ( ) Não

Data de Referência dos Valores da Tabela 1 – parágrafo único do art. 36 do regulamento padrão

(MÊS/ANO): \_\_\_\_\_

( ) **Redação 5 – quando do recebimento das contribuições e da efetivação de pedidos de resgate e/ou portabilidade.**

(PERCENTUAL DE CARREGAMENTO 1) \_\_\_\_\_ %

(PERCENTUAL DE CARREGAMENTO 2) \_\_\_\_\_ %

( ) **Redação 6 – quando do recebimento das contribuições e da efetivação de pedidos de resgate e/ou portabilidade.**

(TABELA 1)

**{Observação a ser adotada abaixo da tabela, quando forem necessários maiores esclarecimentos a respeito do critério nela previsto}**

**Observação: (DESCRIÇÃO DOS ESCLARECIMENTOS)**

O plano prevê atualização dos valores constantes da Tabela 1?

( ) Sim ( ) Não

Data de Referência dos Valores da Tabela 1 – parágrafo único do art. 36 do regulamento padrão

(MÊS/ANO): \_\_\_\_\_

- **(VALOR MÍNIMO DA PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS A CONCEDER)**  
para a manutenção da condição de participante – art. 40 do regulamento padrão.  
R\$ \_\_\_\_\_

Data base - parágrafo único do art. 40 do regulamento padrão

(MÊS/ANO): \_\_\_\_\_

- RESGATE - art. 38 e §1º do art. 42 do regulamento padrão.

**(PRAZO DE CARÊNCIA PARA RESGATE – ENTRE 60 DIAS E 24 MESES)**  
\_\_\_\_\_

**(PRAZO DE CARÊNCIA ENTRE PEDIDOS DE RESGATE – ENTRE 60 DIAS E 6 MESES)** \_\_\_\_\_

- OCORRÊNCIA DE INVALIDEZ TOTAL E PERMANENTE OU MORTE – parágrafo único do art. 44 do regulamento padrão.

**(TAXA DE JUROS):** \_\_\_\_\_ % a.a..

**(NÚMERO MÁXIMO DE MESES):** \_\_\_\_\_ meses.

- PORTABILIDADE – § 2º do art. 49 do regulamento padrão.

**(PRAZO DE CARÊNCIA PARA PORTABILIDADE ENTRE PLANOS DA MESMA EAPC)**

( ) Nulo ( ) \_\_\_\_\_ Dias  
nº de dias – limitado a 60

- TIPO(S) DE FUNDO(S) VINCULADO(S) AO PLANO – art. 58 do regulamento padrão.

( ) Redação 1 – plano que preveja um único fundo vinculado ao plano – DEVERÁ SER PREENCHIDA A REDAÇÃO 1, 2 OU 3 DO FIE

( ) Redação 2 – plano que preveja um único fundo em cotas de fundos de investimentos vinculado ao plano – DEVERÁ SER PREENCHIDA A REDAÇÃO 1, 2 OU 3 DO FIE

**( ) Redação 3 – plano que preveja vários fundos vinculados ao plano – DEVERÃO SER PREENCHIDAS AS REDAÇÕES DE 1 A 6 DO FIE, SENDO QUE SE FOR FIE EM COTAS, PREENCHER AS OPÇÕES DE REDAÇÃO DE 4 A 6**

- DENOMINAÇÃO E CNPJ DO(S) FIE(S) – art. 58 do regulamento padrão.

**( ) Redação 1**

Unicamente por títulos de emissão do Tesouro Nacional e/ou do Banco Central do Brasil e créditos securitizados do Tesouro Nacional.

**(DENOMINAÇÃO DO FIE)** \_\_\_\_\_

**(Nº DO CNPJ DO FIE)** \_\_\_\_\_

**( ) Redação 2**

Por títulos de emissão do Tesouro Nacional e/ou do Banco Central do Brasil, por créditos securitizados do Tesouro Nacional e por investimentos de renda fixa, nas modalidades e dentro dos critérios, diversificação e diversidade admitidos pela regulamentação vigente.

**(DENOMINAÇÃO DO FIE)** \_\_\_\_\_

**(Nº DO CNPJ DO FIE)** \_\_\_\_\_

**( ) Redação 3**

Nas modalidades, critérios de diversificação, diversidade e demais aspectos contidos na regulamentação vigente, sendo que os investimentos de renda variável representarão no mínimo \_\_\_\_\_ % e no máximo \_\_\_\_\_ % do patrimônio líquido do FIE.

**(DENOMINAÇÃO DO FIE)** \_\_\_\_\_

**(Nº DO CNPJ DO FIE)** \_\_\_\_\_

**EXCLUSIVAMENTE PARA PLANOS QUE PREVEJAM VÁRIOS FUNDOS VINCULADOS AO PLANO**

**OBSERVAÇÃO: DEVERÃO SER ESPECIFICADOS O NOME E O CNPJ DOS FUNDOS TANTOS QUANTOS FOREM ÀQUELES ENQUADRADOS EM UMA MESMA CATEGORIA**

**( ) Redação 4 (fundo em cotas)**

Unicamente por títulos de emissão do Tesouro Nacional e/ou do Banco Central do Brasil e créditos securitizados do Tesouro Nacional.

**(DENOMINAÇÃO DO FIE)** \_\_\_\_\_

(Nº DO CNPJ DO FIE) \_\_\_\_\_**( ) Redação 5 (fundo em cotas)**

Por títulos de emissão do Tesouro Nacional e/ou do Banco Central do Brasil, por créditos securitizados do Tesouro Nacional e por investimentos de renda fixa, nas modalidades e dentro dos critérios, diversificação e diversidade admitidos pela regulamentação vigente.

(DENOMINAÇÃO DO FIE) \_\_\_\_\_

(Nº DO CNPJ DO FIE) \_\_\_\_\_**( ) Redação 6 (fundo em cotas)**

Nas modalidades, critérios de diversificação, diversidade e demais aspectos contidos na regulamentação vigente, sendo que os investimentos de renda variável representarão no mínimo \_\_\_\_\_ % e no máximo \_\_\_\_\_ % do patrimônio líquido do FIE.

(DENOMINAÇÃO DO FIE) \_\_\_\_\_

(Nº DO CNPJ DO FIE) \_\_\_\_\_

- MODALIDADES DE RENDA – art. 59 e art. 60 do regulamento padrão.

**( ) Redação 1** – planos que prevejam como modalidade de benefício o pagamento único**( ) Redação 2** - planos que prevejam como modalidade de benefício o pagamento do benefício em forma de renda mensais

**Marcar as rendas que estarão disponíveis para contratação (inclusive a modalidade de renda prevista no art. 2º). Deverá conter, no mínimo, uma opção de renda além da modalidade prevista no art. 2º.**

**( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA****(TAXA DE JUROS):** \_\_\_\_\_ % a.a.**Tábuas biométricas de sobrevivência:**

- Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo masculino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento
- Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo feminino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento

**( ) RENDA MENSAL TEMPORÁRIA**

**(TAXA DE JUROS):** \_\_\_\_\_ % a.a.

- a) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo masculino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento
- b) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo feminino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento

**(NÚMERO MÁXIMO DE MESES):** \_\_\_\_\_ meses.

**( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA COM PRAZO MÍNIMO GARANTIDO**

**(TAXA DE JUROS):** \_\_\_\_\_ % a.a.

**Tábuas biométricas de sobrevivência:**

- a) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo masculino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento
- b) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo feminino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento

**( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA REVERSÍVEL AO BENEFICIÁRIO INDICADO**

**(TAXA DE JUROS):** \_\_\_\_\_ % a.a.

**Tábuas biométricas de sobrevivência:**

- a) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo masculino: BR-EMSsb \_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento
- b) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo feminino: BR-EMSsb \_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento

**( ) RENDA MENSAL VITALÍCIA REVERSÍVEL AO CÔNJUGE COM CONTINUIDADE AOS MENORES**

**(TAXA DE JUROS):** \_\_\_\_\_ % a.a.

**Tábuas biométricas de sobrevivência:**

- a) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo masculino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento
- b) Tábua de sobrevivência para o assistido do sexo feminino: BR-EMSsb\_\_\_\_ (m para male ou f para female) em sua versão vigente na data de encerramento do período de diferimento

**(IDADE PARA A MAIORIDADE):**

( ) 18 anos                      ( ) 21 anos                      ( ) 24 anos

( ) **REDAÇÃO MENSAL POR PRAZO CERTO**

**(TAXA DE JUROS):** \_\_\_\_\_ % a.a.

**(NÚMERO MÁXIMO DE MESES):** \_\_\_\_\_ meses.

- **FORMA DE PAGAMENTO DA RENDA MENSAL** – art. 61 e seu parágrafo único do regulamento padrão.

( ) **Redação 1 - Antecipada**

( ) 12 rendas anuais

( ) 13 rendas anuais

( ) **Redação 2 - Postecipada**

( ) 12 rendas anuais

( ) 13 rendas anuais

( ) **Redação 3 – Antecipada**

( ) **Redação 4 - Postecipada**

- **(ÍNDICE DE ATUALIZAÇÃO DE VALORES)** – art. 64 do regulamento padrão.

\_\_\_\_\_

- **MÊS BASE PARA ATUALIZAÇÃO DO BENEFÍCIO** – art. 64 do regulamento padrão.

**(MÊS BASE):** ( ) Mês de aniversário do benefício.

( ) Mês anterior ao de aniversário do benefício.

( ) \_\_\_\_\_ mês anterior ao de aniversário do benefício.



(nº de ordem do mês)

**(OS DOIS ITENS A SEGUIR SOMENTE DEVEM SER PREENCHIDOS CASO O PLANO PREVEJA REVERSÃO DE RESULTADOS FINANCEIROS DURANTE O PERÍODO DE PAGAMENTO DE BENEFÍCIO)**

- REVERSÃO DO SALDO DA PROVISÃO TÉCNICA DE EXCEDENTES FINANCEIROS – art. 69 do regulamento padrão.

**( ) Redação 1 – reversão periódica à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos.**

**(PERIODICIDADE DE REVERSÃO)** \_\_\_\_\_

**(MÊS(ES))** \_\_\_\_\_

**( ) Redação 2 – crédito periódico na conta corrente do assistido.**

**(PERIODICIDADE DE CRÉDITO)** \_\_\_\_\_

**(MÊS(ES))** \_\_\_\_\_

- CRITÉRIO DE CÁLCULO DAS ANUIDADES

**( ) Base Mensal**

**( ) Base Anual**

**IMPORTANTE: AS REDAÇÕES A SEREM ADOTADAS NO REGULAMENTO E NA NOTA TÉCNICA ATUARIAL DESTE PLANO DE PREVIDÊNCIA TERÃO QUE ESTAR DE ACORDO COM OS PARÂMETROS ESTABELECIDOS NESTE DOCUMENTO.**