

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

- APORTE 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 APORTE)

_____ 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 Referêcia 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.

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

(PRAZO DE CARENCIA PARA PORTATILIDADE 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.

() **RENDAS MENSAL VITALÍCIA**

(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

() **RENDAS 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) Tábuas 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) Tábuas 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

() RENDA 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 - Posticipada

12 rendas anuais
 13 rendas anuais

() Redação 3 – Antecipada

() Redação 4 - Posticipada

- **(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.