

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS)

PLANO GERADOR DE BENEFÍCIO LIVRE - PGBL

PLANO COLETIVO INSTITUÍDO

- **(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 DE 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.

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

(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. 25 do regulamento padrão.

Mês Bimestre Trimestre Semestre Ano

- **(PERIODICIDADE DE EXTRATO 2)** – art. 27 do regulamento padrão.

Mês Bimestre Trimestre Semestre Ano

- APURAÇÃO DO RESULTADO FINANCEIRO – Inciso VI do art. 27 do regulamento padrão.

Redação 1 – apuração do resultado financeiro de forma individualizada.

Redação 2 – apuração do resultado financeiro de forma global.

- APORTE EXTRAORDINÁRIOS – art. 33 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 DE APORTE)

R\$ _____

(INTERVALO DE MESES/ANOS ENTRE OS APORTES)

_____ meses
nº de meses

_____ anos
nº de anos

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

(PERÍODO DURANTE O QUAL SE ACEITARÁ APORTE)

() durante o período de diferimento

() _____ anos
nº de anos

- CARREGAMENTO – art. 37 do regulamento padrão.

() Redação 1 – quando do recebimento das contribuições.

() Redação 2 – quando da efetivação de pedidos de resgate e/ou portabilidade.

() Redação 3 – quando do recebimento das contribuições e da efetivação de pedidos de resgate e/ou portabilidade.

- **(VALOR MÍNIMO DA PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS A CONCEDER)** para a manutenção da condição de participante – art. 41 do regulamento padrão.

R\$ _____

- **OCORRÊNCIA DE INVALIDEZ TOTAL E PERMANENTE OU MORTE – §2º do art. 45 do regulamento padrão.**

(TAXA DE JUROS): _____ % a.a..

(NÚMERO MÁXIMO DE MESES): _____ meses.

- TIPO DE FUNDO (S) VINCULADO(S) AO PLANO – art. 59 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) FIFE (S) – art. 59 do regulamento padrão.

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

() Redação 1 – Para Plano do Tipo Soberano.

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

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

(DENOMINAÇÃO DO(s) FIE(s)) _____

(Nº DO CNPJ DO(s) FIE(s)) _____

() Redação 2 – Para Plano do Tipo de Renda Fixa.

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(s) FIE(s)) _____

(Nº DO CNPJ DO(s) FIE(s)) _____

() Redação 3 – Para Plano do Tipo Composto.

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(s) FIE(s)) _____

(Nº DO CNPJ DO(s) FIE(s)) _____

() 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)

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

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. 60 e art. 61 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 - art. 61 do regulamento padrão.

() 1. RENDA MENSAL VITALÍCIA

(TAXA DE JUROS): _____ % 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

(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

() 2. RENDA MENSAL TEMPORÁRIA

(TAXA DE JUROS): _____ % 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

(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.

() 3. RENDA MENSAL VITALÍCIA COM PRAZO MÍNIMO GARANTIDO

(TAXA DE JUROS): _____ % 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

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

(Tábua de Sobrevida 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

() 4. RENDA MENSAL VITALÍCIA REVERSÍVEL AO BENEFICIÁRIO INDICADO

(TAXA DE JUROS): _____ % a.a..

(Tábua de Sobrevida 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 Sobrevida 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

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

(TAXA DE JUROS): _____ % a.a..

(Tábua de Sobrevida 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 Sobrevida 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

() 6. RENDA MENSAL POR PRAZO CERTO

(TAXA DE JUROS): _____ % a.a.

(NÚMERO MÁXIMO DE MESES): _____ meses.

- FORMA DE PAGAMENTO DA RENDA MENSAL – art. 62 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

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

Redação 3 – Antecipada

Redação 4 - Postecipada

- **(ÍNDICE DE ATUALIZAÇÃO DE VALORES)** – art. 65 do regulamento padrão.

- MÊS BASE PARA ATUALIZAÇÃO DO BENEFÍCIO – art. 65 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. 70 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)) _____

CONDIÇÕES ESPECÍFICAS (PARÂMETROS) - PGBL COLETIVO INSTITUÍDO - VERSÃO DEZEMBRO/2013

- 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.