

PARÂMETROS DAS CONDIÇÕES GERAIS

I – INFORMAÇÕES INICIAIS

SOCIEDADE DE CAPITALIZAÇÃO: (NOME DA SOCIEDADE)
CNPJ: (Nº CNPJ)
(NOME FANTASIA DO PRODUTO) - MODALIDADE: INCENTIVO
PROCESSO SUSEP Nº: (nº processo SUSEP)
{Opcional} – WEB-SITE: (SITE DA SOCIEDADE)

II – GLOSSÁRIO

- Tipo de Cessão
() {Redação 1 – se ocorrer cessão do sorteio e do resgate}
() {Redação 2 – se ocorrer cessão somente do sorteio}
- Reserva de Capitalização
{Redação Opcional – apresenta os percentuais das cotas de capitalização}

() – Sim {incluído} (% de cota de capitalização): _____

() – Não (excluir a redação “(% de cota de capitalização).”)

(taxa de juros): {valor ou tabela}: _____

(período de apuração do índice ou dia do mês): _____

(índice de atualização da reserva de capitalização) : _____

(data de atualização): _____

→ Obs.: No caso da Sociedade de Capitalização optar pelo índice de atualização monetária da poupança, o mercado poderá manter a atual nomenclatura, isto é, “taxa de remuneração básica aplicada à caderneta de poupança”.

- Sorteio(s) e Carregamento
(custo de sorteio %): _____
(custo de carregamento %): _____

Data de Aniversário {Redação Opcional – para planos em que a data de atualização seja a data de aniversário}

() – Sim {incluído, a definição de data de aniversário}

() – Não

III - OBJETIVO

3.1 - {Redação Opcional – “e do direito de resgate da reserva de capitalização “}

() – Sim {incluído}

() – Não

3.4 - {Redação Opcional – Se a venda for realizada por corretor}

() – Sim {incluído}

() – Não

V - VIGÊNCIA

- () utiliza a Redação 1 – { para planos com início de vigência na data do pagamento único }
- () utiliza a Redação 2 – {para planos com início de vigência na data da aquisição}
- () utiliza a Redação 3 – { para planos com início de vigência na data do pagamento único ou data de aquisição, o que ocorrer primeiro }

(n) : _____ (expresso em meses)

VII* - CARÊNCIA

{ Este item é Opcional se houver cessão de resgate, caso contrário, este item torna-se obrigatório. Se este item não for utilizado, os demais itens deverão ser renumerados }

7.1* - () Sim - (prazo de carência): _____

() Não

VIII* - RESERVA DE CAPITALIZAÇÃO

8.1* → serão utilizados os mesmos parâmetros definidos no item “reserva de capitalização” definido no Glossário.

8.1.1* -

() (índice de atualização substituto da reserva de capitalização): _____

→ Obs.: Quando a Sociedade utilizar a “taxa de remuneração básica aplicada à caderneta de poupança” como (índice de atualização da provisão matemática), sugerimos que a Sociedade utilize o seguinte texto padrão para o (índice de atualização substituto da provisão matemática): “índice que for considerado para atualização da caderneta de poupança”.

8.2* – {Redação 1 – caso a empresa utilize a TR como índice de atualização, será adotada a redação }

() Sim – {incluída}

() Não

8.3* - () utiliza a redação 1 {Não admite resgate antecipado}

() utiliza a redação 2 {Admite resgate antecipado ou por solicitação ou por liquidação antecipada por sorteio}

IX* – RESGATE

9.1* -

() Sim - {incluída a Redação Adicional – no caso de liquidação antecipada por sorteio deverá ser incluída a redação}

() Não,

9.2* - Tabela de resgate (Tabela 1)

MÊS VIGENTE	% de resgate sobre a parcela paga	MÊS VIGENTE	% de resgate sobre a parcela paga
1		4	
2		5	
3		n	

9.3* - (a *) - **{neste caso informar a taxa de juros efetiva} (taxa de juros%)**:

9.4* - **(meio de comunicação)**: _____

9.5* - **(taxa juros moratórios)**: _____

X* - {apresentação do texto referente a sorteio}

10.9* - **{Redação Adicional – Redação 1 - para Títulos que prevejam a liquidação antecipada por sorteio}**

() Sim **{incluída, somente com um tipo de premiação}**

() Sim **{incluída, com mais de um tipo de premiação}**: **(tipos de premiações com liquidação antecipada)**: _____

() Não

10.10* - **{Redação Adicional - Redação 2 – deverá ser utilizada, em caso de devolução de custeio de sorteios}**

() Sim **{incluída}**

() Não

9.7*, 10.11*, 10.12* e 10.13* → serão utilizados os mesmos parâmetros definidos no item “reserva de capitalização” apresentados no Glossário e no item 9.6*.

10.14* - **{Redação Adicional - para Títulos com sorteios após o 12º mês de vigência}**.

() Sim - Utiliza redação 1

() Sim - Utiliza redação 2 - **(Texto Próprio)**: _____

() Não **{Não apresenta sorteios após o 12º mês de vigência}**

11.1* - - **{Tabela com fatores de redução}**

() Sim **{incluída}**

() Não

Mês de vigência	%
Xxx	Xxx,xxxx
Xxx	Xxx,xxxx

12.1.1*- (b) :

() utiliza **redação 1 – redação caso opte pelo envio de extrato** : **(periodicidade)**:

() utiliza **redação 2 – redação caso não envie extrato**: **(meio(s) de informação)** :

Obs.: (meio(s) de informação) → serviço de relacionamento com o cliente e/ou pelos telefones e/ou Internet pelo site xxxxxx , etc.....

XIV*- OUVIDORIA

{*Redação Opcional* – para as empresas que pretendem apresentar informações da ouvidoria}

() – Sim {*Redação Opcional 1 – texto padronizado*}

() – Sim {*Redação Opcional 2 – texto a critério da empresa* }:

() – Não

PARÂMETROS DA NOTA TÉCNICA ATUARIAL

n = prazo de vigência: _____
t = quantidade de títulos por série: _____
i = (taxa de juros): {valor ou TABELA}: _____
i' = taxa de juros mensal da Provisão de Sorteio ou tabela: _____
P = valor (máximo ou médio ponderado) do pagamento único: _____

(P_mínimo) = Valor mínimo do pagamento: _____

m_j | z = múltiplo(s) de P, de ordem z do l-ésimo sorteio do mês j: _____

f_j | z = quantidade(s) de premiações, de ordem z do l-ésimo sorteio do mês j: _____

- Quotas (em %)**

QS = quota de sorteio : _____

QCa = quota de carregamento : _____

QC = quota de capitalização : _____

- (índice de atualização da provisão matemática: _____

- (data da atualização): _____

- período de apuração do índice ou dia do mês: _____

TABELA 2 - % Penalidade

MÊS DE VIGÊNCIA	% da Provisão Matemática para Capitalização

Caso a série comercializada tenha valores diferenciados de pagamento único e o resultado da multiplicação do maior valor de pagamento único aplicado à soma dos múltiplos ($m_j | z$) de uma mesma data de sorteio ultrapassar o limite estabelecido na circular SUSEP nº 365/08, tem-se a seguinte tabela:

TABELA 3

Valores de pagamentos que serão comercializados	Quantidade de títulos que serão comercializados, com cada valor apresentado
P(1)	N1
P(2)	N2
.....
P(k)	Nk

- Provisões Técnicas: () Opção A () Opção B
- Provisão para Despesas Administrativa: Será verificada a necessidade na avaliação atuarial e, em caso afirmativo será apresentada a metodologia de cálculo no relatório da avaliação atuarial.
- Provisão Complementar de Sorteio: No caso de contemplação obrigatória deverá ser indicado o critério de constituição da provisão complementar de sorteio.

q = quantidade mínima de títulos vendidos para ter direito à contemplação obrigatória: _____

- Contemplação Obrigatória

- () Não
() Sim, critério padrão
() Sim, outro critério. Neste caso, apresentar critério:
-

- **Critério Padrão:** Provisão Complementar de Sorteios (Contemplanção obrigatória): Será constituída para os sorteios do x mês de vigência do Título, quando a quantidade de títulos vendidos (v) for igual ou superior à (“quantidade mínima de títulos vendidos para ter direito à contemplanção obrigatória”)
- **Outro Critério:** Provisão Complementar de Sorteios(Contemplanção obrigatória):

Local, dd/mm/aa.

Atuário Responsável
Número de identificação profissional