

## PARÂMETROS DAS CONDIÇÕES GERAIS

### I – INFORMAÇÕES INICIAIS

SOCIEDADE DE CAPITALIZAÇÃO: (NOME DA SOCIEDADE)  
CNPJ: (Nº CNPJ)  
(NOME FANTASIA DO PRODUTO) - MODALIDADE: POPULAR  
PROCESSO SUSEP Nº: (nº processo SUSEP)  
**WEB-SITE:** (SITE DA SOCIEDADE)

### II - GLOSSÁRIO

- **{Redação Opcional – utiliza a opção de cessão de resgate}**  
( ) – Sim {incluído} : (% do direito de resgate que está sendo cedido pelo subscritor) : \_\_\_\_\_  
( ) – Não

- **Reserva de Capitalização**  
**{Redação Opcional – apresenta os percentuais das cotas de capitalização}**  
( ) – Sim {incluído}  
( ) – Não (excluir a redação “conforme tabela do item 12.1\*,” e o item 12.1\*)

**(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”.**

**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

**3.3 - {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 primeiro pagamento}  
( ) 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 primeiro pagamento ou data de aquisição, o que ocorrer primeiro}

( n ): \_\_\_\_\_ (expresso em meses)

#### VI - PAGAMENTO(S)

( ) utiliza a Redação 1 - para planos PM's - **SEM** prorrogação de vigência

6.1 - (n) : \_\_\_\_\_

6.2 - ( ) utiliza a Redação 1 - (limite de atraso): \_\_\_\_\_

( ) utiliza a Redação 2

6.4 \* - **{Redação Opcional 1 – Para produtos com cobrança de mora por atraso}**

( ) - Sim {incluído} (mora p/ atraso): \_\_\_\_\_

( ) - Não

6.5\* - **{Redação Opcional 2 }**

( ) - Sim {incluído item} - (meios de informação): \_\_\_\_\_.

( ) - Não

( ) utiliza a Redação 2 – para planos PM's – **COM** prorrogação de vigência

6.1 - (n) : \_\_\_\_\_

6.3 – ( ) Redação 1 – **caso a empresa permita atraso em mais de um mês**  
(limite de atraso): \_\_\_\_\_

( ) utiliza a redação opcional “limitados a (número de meses sem pagamento) meses sem pagamento, consecutivos ou não”: (número de meses sem pagamento): \_\_\_\_\_

( ) não utiliza a redação opcional

( ) Redação 2 – **caso a empresa só permita atraso em apenas um mês**

6.6\* - **{Redação opcional 3 – planos com reajuste das parcelas}**

(índice atualização) : \_\_\_\_\_

(período de apuração) : \_\_\_\_\_

6.6.1\* - (índice de atualização substituto p/atualização de pagamentos) :

\_\_\_\_\_

#### VII – CANCELAMENTO

7.1 –

( ) utiliza a redação 1: (limite de atraso + 1): \_\_\_\_\_

( ) utiliza a redação 2: (limite de atraso + 1): \_\_\_\_\_  
(número de meses sem pagamento + 1): \_\_\_\_\_

#### VIII\* - CARÊNCIA

**{Redação Opcional se não houver cessão de resgate e obrigatória para os casos em que seja prevista a cessão do direito de resgate} \* - para planos com carência no resgate antecipado total}**

8.1\* - ( ) Sim - (prazo de carência): \_\_\_\_\_

( ) Não

**{Redação opcional – no caso de resgate parcial e se houver carência,}**

( ) Sim, redação opcional 8.2\* – (carência para resgate antecipado parcial): \_\_\_\_\_

☐ Não

## IX\* - RESERVA DE CAPITALIZAÇÃO

9.1\* → serão utilizados os mesmos parâmetros definidos no item “reserva de capitalização” apresentados no Glossário.

9.1.1\* -

☐ (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”.

9.2\* – Redação 1 – caso a empresa utilize a TR como índice de atualização, será adotada a redação

☐ Sim – {incluída}

☐ Não

9.3\* - ☐ utiliza a redação 1 {Não admite resgate antecipado}

☐ utiliza a redação 2 {Admite resgate antecipado total ou por solicitação ou por liquidação antecipada por sorteio}

## X\* – RESGATE

10.1\* -

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

☐ Não

10.2\* - Tabela de resgate

<u>Mês de vigência</u>	Resgate sobre a soma das parcelas pagas (em percentual)	<u>Mês de vigência</u>	Resgate sobre a soma das parcelas pagas (em percentual)
1		4	
2		5	
3		n	

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

10.4\* - (meio de comunicação): \_\_\_\_\_

10.5\* - (taxa juros moratórios): \_\_\_\_\_

10.8\* - { Utiliza a redação do Resgate Parcial}

☐ Sim

10.8.1\* - (percentual resgate parcial)%: \_\_\_\_\_

☐ Sim, utiliza a Redação Opcional 1: (taxa penalidade resgate parcial): \_\_\_\_\_

☐ Não

**10.8.1\* - ( ) Sim, utiliza a Redação Opcional a : (número mínimo de parcelas pagas):** \_\_\_\_\_  
( ) Não

**10.8.1.2\* - ( ) Sim, utiliza a Redação Opcional b : (intervalo para resgate parcial):** \_\_\_\_\_  
( ) Não

**10.8.1.3\* - ( ) Sim, utiliza a Redação Opcional c : (valor mínimo para resgate parcial):** \_\_\_\_\_  
( ) Não

( ) Não

**XI\* - {apresentação do texto referente a sorteio}**

**11.10\* - {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

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

( ) Sim {incluída}

( ) Não

10.7, 11.11\*, 11.12\* e 11.13\* → serão utilizados os mesmos parâmetros definidos no item “reserva de capitalização” apresentados no Glossário e no item 10.6\*.

**XII\* -**

**12.1\* - {Redação Opcional 1 – Cotas de capitalização}**

( ) Sim {incluída}

( ) Não

Pagamento	%
Xxx	Xxx,xxxx
Xxx	Xxx,xxxx
Xxx	Xxx,xxxx

**12.2\* - TABELA DE CUSTO DE SORTEIO E DE CARREGAMENTO**

Pagamento	Cota de sorteio %	Cota de carregamento %
Xxx	Xxx,xxxx	Xxx,xxxx
Xxx	Xxx,xxxx	Xxx,xxxx

**12.3\* - {Tabela com fatores de redução}**

( ) Sim {incluída}

( ) Não

Mês de vigencia	%
Xxx	Xxx,xxxx
Xxx	Xxx,xxxx

13.1.1\*-( 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.....

**XV\*- 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**

- n** = prazo de vigência: \_\_\_\_\_  
**n** = prazo de pagamento: \_\_\_\_\_  
**t** = quantidade de títulos por série: \_\_\_\_\_  
**i** = taxa de juros mensal ou TABELA: \_\_\_\_\_  
**i'** = taxa de juros mensal da provisão de sorteio ou TABELA: \_\_\_\_\_  
**a<sub>j</sub>** = valor (máximo ou médio ponderado) do pagamento: \_\_\_\_\_  
**(a<sub>i</sub> mínimo) = Valor mínimo do pagamento:** \_\_\_\_\_  
**m<sub>j</sub> | z** = múltiplo(s) de a<sub>j</sub>, de ordem z do l-ésimo sorteio do mês j: \_\_\_\_\_  
**f<sub>j</sub> | z** = quantidade(s) de premiações, de ordem z do l-ésimo sorteio do mês j: \_\_\_\_\_

- Tabela 1 - Quotas ( em %)**

Pagamento	Cota de sorteio %	Cota de carregamento %	Cota de Capitalização %
1º			
2º			
3º			
4º			
kº			

**Obs.: Caso o produto apresente cota para seguro, os percentuais deverão ser especificados, pois estes percentuais são parte da cota de carregamento**

- (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 pagamentos e o resultado da multiplicação do maior valor aplicado à soma dos múltiplos (m<sub>j</sub> | 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
A(1)	N1
A(2)	N2
.....	.....
A(k)	Nk

- Provisões Técnicas: ( ) Opção A ( ) Opção B
- Resgate antecipado parcial: (definir os parâmetros selecionados nas CG)**  
**(taxa penalidade resgate parcial):** \_\_\_\_\_  
**(percentual resgate antecipado parcial)%:** \_\_\_\_\_  
**(número mínimo de parcelas pagas):** \_\_\_\_\_  
**(intervalo para resgate antecipado parcial):** \_\_\_\_\_  
**(valor mínimo para resgate antecipado parcial):** \_\_\_\_\_

- **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.
- **Contemplação Obrigatória**  
( ) Não  
( ) Sim, critério padrão  
( ) Sim, outro critério. Neste caso, apresentar critério:  
\_\_\_\_\_

**q = quantidade mínima de títulos vendidos para ter direito à contemplação obrigatória:** \_\_\_\_\_

- **Critério Padrão: Provisão Complementar de Sorteios (Contemplação 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 contemplação obrigatória”)
- **Outro Critério: Provisão Complementar de Sorteios(Contemplação obrigatória):**  
\_\_\_\_\_

Local, dd/mm/aa.

\_\_\_\_\_  
Atuário Responsável  
Número de identificação profissional