

- - textos na cor azul serão adotados caso, selecionados;
 - - textos na cor vermelha deverão ser suprimidos no documento original e trata-se de informações para a elaboração do Título;
 - - textos em negrito, apresentados entre parênteses, serão substituídos pelos respectivos parâmetros estabelecidos por cada Sociedade de Capitalização no documento "Parâmetros do Título".
- ** - os artigos e capítulos marcados com este símbolo deverão ser renumerados seqüencialmente em função do(s) Capítulo(s)/ Artigo(s) opcional(is) utilizado(s) por cada Sociedade.

CONDIÇÕES GERAIS DO (NOME FANTASIA DO PRODUTO)

I – INFORMAÇÕES INICIAIS

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

II - GLOSSÁRIO

- **Subscritor** – é a pessoa que adquire o Título, assumindo o compromisso de efetuar o pagamento na forma convencionada nestas Condições Gerais.
- **Titular** – é o próprio subscritor ou outra pessoa expressamente indicada pelo mesmo. É o proprietário do Título, a quem devem ser pagos todos os valores originados pelo mesmo.
- **{Redação Opcional – Caso a empresa opte pela cessão do direito de resgate, as seguintes definições de cedente e cessionário deverão ser incluídas no texto das CG's enviadas ao cliente}**
 - **Cedente** – é o próprio Titular que, de acordo com as Condições Gerais deste Título, cede **(% do direito de resgate que está sendo cedido pelo subscritor)** o direito de resgate à instituição indicada no material de comercialização.
 - **Cessionário** – é a instituição que está indicada no material de comercialização, que é o beneficiário da cessão do resgate.
 - **Capital** – é o valor constituído na reserva de capitalização.
 - **Capital Nominal** – corresponde ao valor mínimo do Título formado ao final do prazo de vigência.
- {Redação Opcional - Faculta-se, a não inclusão do percentual da cotas de capitalização. Neste caso, deverá ser suprimida a redação “de (% de cota de capitalização,” abaixo.)**
 - Reserva de capitalização - Será constituída por um percentual do pagamento único, **de (% de cota de capitalização)**, atualizada mensalmente no (a) **(data de atualização)**, pelo(a) **(índice de atualização da reserva de capitalização)** do **(período de apuração do índice ou dia do mês)** e capitalizada à taxa de juros de **(taxa de juros ou conforme tabela [TABELA] caso a Sociedade de Capitalização utilize taxas diferenciadas de juros ao longo da vigência do Título)**, gerando o valor de resgate do Título.
 - **Sorteio(s) e Carregamento** – Os percentuais para os custos de sorteio e carregamento são de **(custo de sorteio %)** e **(custo de carregamento %)** e se destinam, respectivamente, à realização dos sorteios e às diversas despesas dos títulos, tais como: administração, operação e comercialização.
- {Redação Opcional - para planos em que a data de atualização seja a data de aniversário}**
 - Data de aniversário – é o mesmo dia do início de vigência para todos os meses subsequentes, enquanto o plano estiver em vigor

III - OBJETIVO

- 3.1 - **Este Título restituirá ao final de sua vigência valor inferior ao pagamento único efetuado.** A contratação deste Título é apropriada principalmente na hipótese do Subscritor estar interessado em participar dos sorteios. Consulte a tabela de resgate para observar a evolução do percentual de resgate, de acordo com os meses de vigência do Título.

3.2 - A aprovação deste título pela SUSEP, não implica, por parte da Autarquia, em incentivo ou recomendação à sua aquisição, representando, exclusivamente, sua adequação às normas em vigor.

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

3.3 - O consumidor poderá consultar a situação cadastral de seu corretor de capitalização, no site www.susep.gov.br, por meio do número de seu registro na SUSEP, nome completo, CNPJ ou CPF.

IV - NATUREZA DO TÍTULO

4.1 - Os direitos relativos ao Título não poderão ser comercializados separadamente. É facultada a cessão parcial ou total dos direitos ou obrigações do Título, a qualquer momento, de acordo com a legislação vigente, mediante comunicação escrita à Sociedade de Capitalização.

4.2 – Cumpre ao Subscritor ou Titular comunicar à Sociedade de Capitalização a realização da transferência, informando os dados cadastrais do novo Subscritor ou Titular, respectivamente, ficando vedada a cobrança de qualquer espécie.

4.3 – Cumpre ao Subscritor ou Titular manter seus dados cadastrais atualizados perante à Sociedade de Capitalização, para efeito de registro e controle.

V - VIGÊNCIA

{Redação 1 - para planos com início de vigência na data do pagamento único}

5.1 - A vigência do Título é de (n) meses, sendo que todos os direitos dele decorrentes se iniciam na data do pagamento único.

{Redação 2 - para planos com início de vigência na data da aquisição}

5.1 - A vigência do Título é de (n) meses, sendo que todos os direitos dele decorrentes se iniciam na data da aquisição desde que o pagamento ainda não tenha ocorrido.

5.1.1 - Se o pagamento ocorrer antes da data de aquisição, será considerada como data de início de vigência a data do pagamento único.

{Redação 3 - para planos com início de vigência na data do pagamento único ou data de aquisição, o que ocorrer primeiro}

5.1 - A vigência do Título é de (n) meses, sendo que todos os direitos dele decorrentes se iniciam na data do pagamento único, ou na data da aquisição, o que ocorrer primeiro .

VI - PAGAMENTO

6.1 - Este Título é de pagamento único, cabendo ao Subscritor o pagamento de uma única parcela na data indicada.

{Observação – caso seja previsto o resgate parcial, deverá ser adotada a seguinte nomenclatura para diferenciar os resgates antecipados - Resgate Antecipado Total e Resgate Antecipado Parcial. Caso não exista resgate parcial, deverá ser adotada a nomenclatura Resgate Antecipado, excluindo-se a palavra Total}

VII* - CARÊNCIA - {Redação Opcional se não houver cessão de resgate e obrigatoriedade para os casos em que seja prevista a cessão do direito de resgate} * - Caso este item não seja selecionado, os demais itens deverão ser renumerados}

{Redação opcional: caso este item seja selecionado e seja previsto o resgate antecipado parcial, deverão ser inseridas no texto as palavras “Total” e “total”}

7.1* - Carência para Resgate Antecipado Total-

O valor de resgate antecipado total, calculado na forma estabelecida no item IX*, somente estará disponível ao Titular após (prazo de carência) meses do início de vigência.

{Redação opcional – no caso de resgate parcial e se houver carência, deverá ser inserido o item 7.2*}

7.2* - Carência para Resgate Antecipado Parcial -

Para pagamento de resgate antecipado parcial, deverá(ão) ter decorrido(s) (carência para resgate antecipado parcial) mês(es) do início de vigência do Título, observadas ainda as regras definidas no item 9.10*.

VIII* - RESERVA DE CAPITALIZAÇÃO

{Redação Opcional - Faculta-se, a não inclusão do percentual da cota de capitalização. Neste caso, deverá ser suprimida a redação “de (% de cota de capitalização),” abaixo.} → esta redação é a mesma do Glossário

8.1* - A Reserva de Capitalização será constituída por um percentual do pagamento único, de (% de cota de capitalização), atualizada mensalmente no (a) (data de atualização), pelo(a) (índice de atualização da reserva de capitalização) do (período de apuração do índice ou dia do mês) e capitalizada à taxa de juros de (taxa de juros ou conforme tabela [TABELA] caso a Sociedade de Capitalização utilize taxas diferenciadas de juros ao longo da vigência do Título), gerando o valor de resgate do Título.

→ 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”.

8.1.1* - Caso ocorra a extinção deste índice, será utilizado o (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”.

{Redação 1 – caso a Sociedade de Capitalização utilize a TR como índice de atualização, deverá ser adotada esta redação}

8.2* - O capital formado neste título será atualizado pela Taxa de Remuneração Básica aplicada às cadernetas de poupança (TR), que corresponde ao rendimento das cadernetas de poupança sem a parcela de juros mensais.

{Redação 1 – caso não seja previsto o resgate antecipado total}

8.3* – A aplicação da taxa de juros cessará a partir da data do término da vigência.

{Redação 2 – caso seja previsto resgate antecipado total (por solicitação ou por liquidação antecipada por sorteio). Se não for previsto o resgate parcial a palavra “total” deverá ser suprimida}

8.3* – A aplicação da taxa de juros cessará a partir do resgate antecipado **total**, ou ainda, a partir da data do término da vigência.

IX* – RESGATE

{Redação Adicional – caso a empresa utilize a cessão de resgate, a palavra “Titular” deverá ser substituída por “Cessionário” nos itens 9.1, 9.2* e 9.5*}*

{Redação Adicional – no caso de liquidação antecipada por sorteio deverá ser incluída a redação “ou na liquidação antecipada do Título por sorteio”}

9.1* - Ao final do prazo de vigência do Título **ou na liquidação antecipada do Título por sorteio**, o Titular terá direito a 100% do valor constituído na reserva de capitalização.

{Redação Adicional – no caso de existir carência a redação “respeitado o prazo de carência” deverá ser incluída}

9.2* - A tabela abaixo apresenta o valor mínimo que poderá ser resgatado pelo Titular, decorridos 1 mês de cada mês vigente, **respeitado o prazo de carência**:

MÊS VIGENTE	Resgate sobre a parcela paga (em percentual)	MÊS VIGENTE	Resgate sobre a parcela paga (em percentual)
1		4	
2		5	
3		n	

9.3* - Os percentuais apresentados nesta tabela demonstrativa consideram:

- a) **{redação opcional – caso seja previsto o resgate antecipado parcial}** a não ocorrência de resgate antecipado parcial;
- b *) **{neste caso informar a taxa de juros efetiva, }** apenas aplicação de juros de **(taxa de juros)%** ao mês, isto é, sem considerar o índice de atualização;
- c *) **{redação opcional – caso seja prevista penalidade}** fatores de redução sobre a reserva de capitalização, previstos na tabela 11.1 do item XI*, quando o resgate ocorrer antes do término do prazo de vigência .

{Redação Opcional 1 - caso não seja previsto o resgate antecipado, deverá ser excluído o seguinte texto “ou, ainda, após a solicitação por parte do Titular no caso de resgate antecipado”}

{Redação Opcional 2 – caso não seja definida carência deverá ser excluído o seguinte texto “observada a carência estabelecida no item VII”}

{Redação Opcional 3 – caso não haja liquidação antecipada por sorteio deverá ser excluído o seguinte texto “ou após o cancelamento em função de liquidação antecipada por sorteio”}

{Redação Opcional 4 – caso não seja necessária a realização do contato do titular com a empresa, a redação “Para efetivar o pagamento previstas na legislação.” será substituída por “Para efetivar o pagamento será necessária a apresentação dos documentos, exigidos pela legislação vigente, à Sociedade de Capitalização”.

9.4* - O valor do resgate será colocado à disposição do Titular em até 15 dias úteis após o término da vigência ou após o cancelamento em função de liquidação antecipada por sorteio, ou, ainda, após a solicitação por parte do Titular no caso de resgate antecipado, observada a carência estabelecida no item VII. Para efetivar o pagamento será necessária a realização de contato do Titular com a empresa, por meio de **(meio de comunicação)**, para orientação quanto aos documentos que deverão ser apresentados à Sociedade de Capitalização, exceto no caso de fim de vigência de títulos adquiridos por meio de débito automático em conta, ressalvada as exceções previstas na legislação.

{ Obs.: (meio de comunicação) – deverá levar em consideração o art.8º, anexo I, da circular SUSEP nº 365/2008}

9.5* - Somente serão devidos juros moratórios de **(taxa juros moratórios)**, proporcionalmente ao número de dias em atraso, caso a Sociedade de Capitalização **não disponibilize** no prazo de 15 dias úteis o valor do pagamento do resgate e desde que atendidas as disposições do item 9.4.

{Redação Opcional – para planos com resgate antecipado parcial deverá ser incluído o texto “total ou parcial”.

{Caso o plano não disponibilize resgate antecipado parcial, o texto “total ou parcial” deverá ser suprimido}

{Para planos sem resgate antecipado deverá ser suprimida a alínea (a), redefinindo as demais alíneas”.

9.6* - O valor de resgate será atualizado pelo **(índice de atualização da reserva de capitalização)**, a partir da:

- a) data de cancelamento ou data de sua solicitação até o efetivo pagamento nos casos de cancelamento do Título ou solicitação de resgate antecipado **total ou parcial**;
- b) data do término de sua vigência até a data do efetivo pagamento, nos casos de resgate total.

{Redação Adicional – caso seja previsto o resgate antecipado parcial, a palavra “total” deverá ser considerada no texto}

{Caso não seja previsto o resgate antecipado deve ser suprimido “ou do resgate antecipado **total**“

9.7* - O resgate do Título, em razão do término de vigência **ou do resgate antecipado****_total**,

encerra quaisquer direitos previstos nestas Condições Gerais.

{Redação Opcional – caso seja previsto o resgate antecipado parcial deverá ser inserido o texto de “, ressalvado os casos de resgate antecipado parcial” ao final da frase.}

9.8* - Caso o valor de resgate seja superior ao valor do pagamento único haverá incidência de Imposto de Renda sobre a diferença entre o valor de resgate e o pagamento único, conforme legislação em vigor, ressalvado os casos de resgate antecipado parcial.

9.9* - RESGATE ANTECIPADO PARCIAL {Redação Opcional}

{Redação Opcional 1 – em caso de cobrança de taxa sobre o valor do resgate antecipado parcial, deverá ser inserido o texto “”Serão deduzidos (taxa penalidade resgate parcial)% sobre o valor solicitado”, ao final da redação }

9.9.1* - O Titular poderá solicitar resgate antecipado parcial de até (percentual resgate antecipado parcial)% de sua reserva de capitalização. Serão deduzidos (taxa penalidade resgate parcial)% sobre o valor solicitado.

{Redação opcional a} 9.9.1.1* - O intervalo mínimo entre dois pedidos de resgates antecipados parciais é de (intervalo para resgate antecipado parcial).

{Redação opcional b} 9.9.1.2* - O valor de resgate antecipado parcial não pode ser inferior a (valor mínimo para resgate antecipado parcial).

X* - SORTEIO {O capítulo relativo aos sorteios deverá ser integralmente submetido à SUSEP, no respectivo documento “Parâmetros do Título”, devendo contemplar, pelo menos, os seguintes itens. Os parágrafos referentes a cada item deverão ser numerados na forma de 10.1*, 10.2*, 10.3*, 10.4*, 10.5*, etc.....}:
Obs.: os sorteios que definem os títulos contemplados deverão ocorrer, obrigatoriamente, durante o prazo de vigência do título, ressalvado os casos de sorteios substitutos.

- critério de atribuição do(s) número(s) para sorteio, especificando-se que o(s) número (s) atribuído(s) a um Título é (são distintos entre si e) distinto(s) dos demais números atribuídos aos outros Títulos;

- tamanho da série;
- critério de atualização do pagamento único para fins de cálculo dos valores de sorteio se a vigência for superior a 12 meses, nos casos de planos PU’s
- critério de apuração do(s) número(s) sorteado(s);
- forma de realização do(s) sorteio(s);
- valor e periodicidade do(s) sorteio(s);
- regras para dedução do Imposto de Renda (definir se o valor de sorteio será bruto ou líquido, identificando o percentual atualmente em vigor, sendo alterado automaticamente, sem necessidade de modificação destas Condições Gerais, em caso de legislação superveniente neste sentido);
- regras para realização de sorteio substitutivo;
- regras para realização de sorteio próprio - presença de auditores independentes, livre acesso aos Subscritores/Titulares, ampla e prévia divulgação etc};
- no caso de sorteio substitutivo, definir prazo para realização;
- prever a realização de, no mínimo, 1 sorteio a cada semestre;;

10.1* –

10.2* -

10.3* -

{Redação Adicional - para Títulos que prevejam a liquidação antecipada por sorteio deverão ser considerados os textos das redações 1 e 2, renumerando os respectivos itens e os itens subsequentes}. Caso o plano só apresente um tipo de premiação, o texto “nas premiações” deverá ser suprimido.

{Redação 1} 10.10* - Os Títulos sorteados nas premiações (tipos de premiações com liquidação antecipada) serão resgatados antecipadamente quando da realização do respectivo sorteio.

{Redação 2 – redação adicional – deverá ser utilizada, em caso de antecipação de custeio de sorteios} 10.11* - Quando ocorrer a liquidação antecipada de Título sorteado, o valor referente ao custeio dos sorteios futuros e dos quais o Titular não concorrerá, será devolvido juntamente com o valor de resgate do Título, atualizado pelo (índice de atualização da reserva de capitalização).

10.12* - O valor do prêmio de sorteio será colocado a disposição do Titular em até 15 dias úteis após a data de sua realização e atualizado a partir da data do sorteio até a data do efetivo pagamento, pelo(a) (índice de atualização da reserva de capitalização). Para efetivar o pagamento será necessária a apresentação dos documentos, exigidos pela legislação vigente, à Sociedade de Capitalização.

10.13* - Somente serão devidos juros moratórios de (taxa juros moratórios), proporcionalmente ao número de dias em atraso, caso a Sociedade de Capitalização não disponibilize no prazo de 15 dias úteis o valor do prêmio de sorteio e desde que atendidas as disposições do item 10.12*.

{Redação Adicional - para Títulos com sorteios após o 12º mês de vigência}.
{Redação 1 – utiliza redação padrão}

10.14* - Para efeito de cálculo do prêmio de sorteio, o valor do pagamento único será anualmente atualizado pela variação da taxa de remuneração básica aplicada à caderneta de poupança, acumulada nos 12 meses que antecedem a atualização.

{Redação 2 – utiliza redação própria}

10.14* - {Apresentação de texto próprio}

XI* - TABELAS

{Redação Opcional – se prevista a penalidade }

11.1* - TABELA DE FATORES DE REDUÇÃO

Mês de vigencia	%
XXX	XXX,XXXX
XXX	XXX,XXXX

XII*- DISPOSIÇÕES GERAIS

12.1*– Obrigações:

12.1.1*- Compete à Sociedade de Capitalização:

- Efetuar o pagamento dos prêmios de sorteio e resgates aos respectivos titulares;
- b)

{redação 1 – redação caso opte pelo envio de extrato}

- b) Disponibilizar as informações necessárias ao acompanhamento dos valores inerentes ao título, por meio de envio de extrato (periodicidade), além de prestar quaisquer informações ao Subscritor/Titular, sempre que solicitado.

{redação 2 – redação caso não envie extrato}

- b) Disponibilizar as informações necessárias ao acompanhamento dos valores inerentes ao título, por meio de (meio(s) de informação), além de prestar quaisquer informações ao Subscritor/Titular, sempre que solicitado.
- c) Notificar o titular contemplado em sorteio, por escrito, mediante correspondência expedida com aviso de recebimento - AR, ou pela mídia impressa ou eletrônica, caso o pagamento do sorteio não tenha sido efetuado em até 15 (quinze) dias úteis de sua realização

12.1.2*- Compete ao Subscritor:

- a) Preencher corretamente a Ficha de Cadastro;
- b) Efetuar o pagamento da parcela;
- c) Informar e manter atualizados os seus dados cadastrais e do Titular, quando for seu representante legal;
- d) Comunicar à Sociedade de Capitalização a realização de cessão, respeitando-se a legislação em vigor, informando os dados cadastrais do novo Subscritor, quando houver.

12.1.3*- Compete ao Titular:

- a) Manter seus dados cadastrais atualizados;
{Redação Opcional – caso seja previsto o resgate antecipado parcial deverá ser inserido o texto “total e/ou resgate antecipado parcial”}
{Caso não seja previsto o resgate antecipado retirar a alínea (b) e reordenar as demais alíneas}
- b) Solicitar expressamente o resgate antecipado total e/ou resgate antecipado parcial.
- c) Comunicar à Sociedade de Capitalização a realização de cessão, respeitando-se a legislação em vigor, informando os dados cadastrais do novo Titular, quando houver.
- d) Observar os procedimentos estabelecidos nos subitens 9.5* e 10.13*.

12.2*- Prescrição: Os prazos prescricionais

decorrentes deste Título, incluindo, resgate e sorteio, cessam, automaticamente e de pleno direito, nos prazos estabelecidos na legislação em vigor.

12.3*- Tributos: Os tributos que forem devidos em decorrência direta ou indireta deste Título, constituem ônus do contribuinte, assim definido na legislação fiscal vigente. Se forem criados novos tributos ou modificados os existentes durante a vigência do Título, a repercussão será implementada neste Título, sem necessidade de alteração destas Condições Gerais.

XIII*- FORO

O foro competente para dirimir eventuais questões oriundas destas Condições Gerais será, sempre, o do domicílio do Titular.

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

XIV*- OUVIDORIA

{Redação Opcional 1 – texto padronizado}

A Ouvidoria da **(NOME DA SOCIEDADE)** está à disposição, gratuitamente, pelo telefone xxxxxxxx, de segunda a sexta-feira, das xx às xx, como instância superior de decisão que pode ser utilizada pelo Cliente.

{Redação Opcional 2 – texto a critério da empresa:}

{apresentar o texto indicado nos parâmetros das Condições Gerais}