

## PARÂMETROS DAS CONDIÇÕES GERAIS

### I – INFORMAÇÕES INICIAIS

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

### II - GLOSSÁRIO

- 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

{Redação Adicional – apresenta distribuição de bônus}

( ) – Sim {incluído} Redação: “Bônus - \_\_\_\_\_

( ) – 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 \* - 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

{Redação Adicional – no caso de bônus deverá ser incluída a redação}

10.1.1\* - ( ) Sim - {incluída}

( ) Não

10.2\* - Tabela de resgate

Mês de vigência	Resgate sobre a soma das parcelas pagas (em percentual)	Mês de vigência	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): \_\_\_\_\_

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

( ) Sim

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

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

( ) Não

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

( ) Não

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

(    ) Não

10.9.1.3\* - (    ) Sim, utiliza a Redação Opcional b : (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

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

Mês de vigencia	%
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. 1: Caso o produto apresente cota para distribuição de bônus, os percentuais deverão ser especificados, pois estes percentuais são parte da cota de carregamento e formarão a Provisão para Distribuição de Bônus**

**Obs. 2: Caso o produto apresente cota para distribuição de 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