

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 {incluso} (mora p/ atraso): _____
() - Não

6.5* - {Redação Opcional 2 }

() - Sim {incluso 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

<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): _____

10.9* - { 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 {inclusa, somente com um tipo de premiação}

() Sim {inclusa, 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 {inclusa}

() 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 {inclusa}

() 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 {inclusa}

() 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: _____
- aj = valor (máximo ou médio ponderado) do pagamento: _____
- (aj mínimo) = Valor mínimo do pagamento: _____
- m_j | z = múltiplo(s) de aj, 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: _____

- **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_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
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 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