

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)
{Opcional} – WEB-SITE: (SITE DA SOCIEDADE)

II - GLOSSÁRIO

- 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”.

{Redação Adicional – apresenta distribuição de bônus}

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

() – Não

- 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

3.3 - {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 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

{Redação Opcional * - para planos com carência no resgate antecipado total}

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

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

() Sim, utiliza a redação opcional 7.2*: (carência para resgate parcial): _____
() 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 total 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

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

9.1.1* - () Sim - {incluída}
() Não

9.2* - Tabela de resgate (Tabela 1)

<u>MÊS VIGENTE</u>	% de resgate sobre a parcela paga	<u>MÊS VIGENTE</u>	% de resgate sobre a parcela paga
1		4	
2		5	
3		n	

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

9.4* - (meio de comunicação):

9.5* - (taxa juros moratórios):

9.9* - { Utiliza a redação do Resgate Parcial}

() Sim

9.9.1* - (percentual resgate parcial)%:

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

() Não

9.9.1.2* - () Sim, utiliza a Redação Opcional a : (intervalo para resgate parcial):

() Não

9.9.1.3* - () Sim, utiliza a Redação Opcional b : (valor mínimo para resgate parcial):

() Não

() Não

X* - {apresentação do texto referente a sorteio}

10.10* - {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

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

() Sim {incluída}

() Não

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 : _____

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 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**
- **Resgate antecipado parcial: (definir os parâmetros selecionados nas CG)**
 (taxa penalidade resgate parcial): _____
 (percentual resgate antecipado parcial)%: _____
 (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