Equilíbrio

Uma solução inovadora para seu cliente, combinando proteção com reserva financeira!

Icatu SEGUROS

© Todos os direitos reservados para Icatu Seguros S/A - 2019. Nenhuma parte desta publicação pode ser reproduzida, arquivada ou transmitida de nenhuma forma ou por meio nenhum, sem prévia permissão e por escrito da Icatu Seguros S/A.

Por que desenvolvemos o produto Equilíbrio?

Icatu SEGUROS

Grandes diferenciais com relação a produtos do mercado:

O Equilíbrio veio da necessidade crescente do mercado de um produto diferenciado e ao mesmo tempo, competitivo com produtos de nível internacional!

- Capital Segurado ilimitado;
- Acumulação de reserva e resgates em vida;
- Garantia de rentabilidade na acumulação, reduzindo a sensação de seguro como despesa;
- Flexibilidade no pagamento de prêmios;
- Vigência livre: o cliente pode escolher a vigência que deseja adquirir;
- Pagamento de prêmio nivelado, ou seja, sem aumento de parcela ao longo do tempo.

Vamos entender melhor o produto?

- O Equilíbrio é um produto de Plano de Previdência na modalidade VRGP (cobertura por sobrevivência), conjugado com um seguro de vida (cobertura por morte).
- Além disso, garante a distribuição parcial de excedente financeiro e prevê o pagamento de prêmios nivelados, formação de reserva e o instituto da comunicabilidade.

Agora vamos ver cada um desses conceitos!

VRGP - Vida com Remuneração Garantida e Performance

PBGL

VGBL

VRGP

O que é o plano **VRGP?**
Vida com Remuneração Garantida e Performance

VRGP - Vida com Remuneração Garantida e Performance

VRGP

O que é o plano **VRGP?**
Vida com Remuneração Garantida e Performance

Plano de seguro de pessoa com cobertura por sobrevivência, que garantem aos segurados, durante o período de diferimento, remuneração por meio da contratação de índice de atualização de valores e de taxa de juros e a reversão, parcial ou total, de resultados financeiros.

E a tributação?

A tributação do VRGP é semelhante ao VGBL, isto é, as contribuições não são dedutíveis da base de cálculo do Imposto de Renda, mas no momento do resgate ou recebimento de renda, o imposto incide apenas sobre o rendimento.

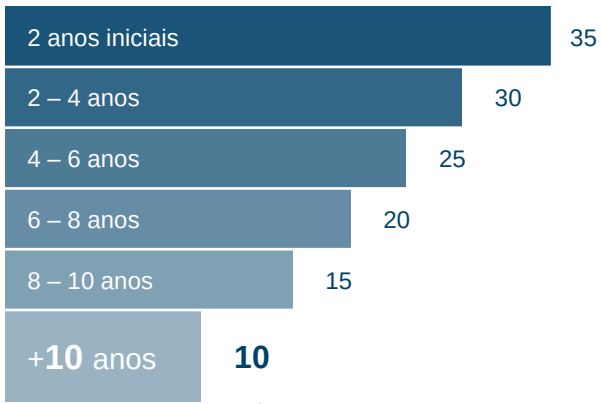
Tributação

	NA APLICAÇÃO	DURANTE A APLICAÇÃO		NO RESGATE/RENDA
PGBL	Permite deduzir da base de cálculo do IR até 12% da Renda Bruta Tributável anual	**Não há incidência do chamado "Come-cotas":** imposto sobre o rendimento dos fundos de investimento.	Ocorre incidência de IR **sobre os Valores Totais**	**Tributação Progressiva Compensável** no resgate (independente do valor) passa a ter antecipação de 15% a ser ajustada na Declaração de Ajuste Anual de IR.
VRGP	**Não** permite Dedução do IR		Ocorre incidência de **IR sobre os Rendimentos**	**Tributação Regressiva Definitiva** no resgate ou recebimento de renda a tributação começa com alíquota de 35% com redução de 5% a cada 2 anos ao longo do tempo.

Produto Equilíbrio

Tributação: Regressiva X Progressiva

REGRESSIVA (DECRESCENTE)
(Depende do tempo de acumulação)



PROGRESSIVA
(Depende da renda bruta anual tributável)

E em caso de falecimento do segurado?

Caso a escolha do segurado tenha sido **a tabela regressiva**, as contribuições realizadas em um prazo inferior ou igual a 6 (seis) anos da data de falecimento do participante serão tributadas na alíquota de 25%.

Renúncia Fiscal de 17,5p.p. para recursos investidos por mais de 10 anos.

Cobrado exclusivamente na fonte, não podendo ser compensado ou restituído em sua declaração de ajuste anual.

Para resgate, a retenção na fonte será de 15%, independentemente do montante resgatado. Os ajustes necessários serão feitos na declaração de ajuste anual.

Em caso de portabilidade entre fundos, não há prejuízo fiscal.
Tabela de alíquotas progressivas vigente desde 2016.

Icatu SEGUROS

Pagamento de Prêmio Nivelado

- O Equilíbrio é um seguro de vida com prêmio nivelado, cujos prêmios pagos são destinados para o custeio da(s) cobertura(s) de risco e formação da reserva.

- Os prêmios totais pagos pelo segurado não contam com o aumento gradativo das parcelas pagas, só sofrem o reajuste anual obrigatório com base na inflação, de acordo com o IPCA.

- Entretanto, a parte alocada para o(s) prêmio(s) de risco aumenta de acordo com a idade do segurado.

E o que é a Reserva?

PMBaC – Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder

- É a reserva financeira constituída durante a fase de acumulação correspondente ao montante de recursos aportados pelo segurado, líquido de carregamento, quando for o caso, acrescido da atualização monetária e taxa de juros (rentabilidade garantida).

E o que é a Reserva?

PMBaC – Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder

A parcela das contribuições que não é destinada para o custeio do(s) prêmio(s) de risco é aplicada em um fundo de investimento da Icatu, formando uma reserva financeira.

Essa reserva possui uma rentabilidade garantida de **2% ao ano mais IPCA**!

O que é Comunicabilidade?

É o instituto que permite a utilização de recursos da provisão matemática de benefícios a conceder, referente à cobertura por sobrevivência, para o custeio da(s) cobertura(s) de risco.

E como isso funciona na prática?

- Mensalmente, o valor correspondente à parcela do prêmio de risco, destinado ao custeio da cobertura por morte, será quitado através de um “débito” do saldo acumulado da reserva.

Dica de Tributação!

Informação Importante:

- Como a mecânica da comunicabilidade funciona de forma semelhante ao resgate de reserva, mensalmente, o valor comunicado terá uma tributação atrelada a rentabilidade. Por isso, a tabela de tributação mais indicada para esse produto é a progressiva.
- A não ser que o segurado realize uma portabilidade que esteja na modalidade regressiva, nesse caso, cada cenário precisa ser analisado.

Excedente Financeiro

Antes de entendermos o conceito de Excedente Financeiro, temos que compreender primeiro como é formado o resultado financeiro do Produto.

Resultado Financeiro

O resultado financeiro corresponde a diferença entre a rentabilidade garantida pela seguradora e a rentabilidade obtida através da aplicação das reservas matemáticas.

O resultado financeiro poderá ser um **excedente ou um déficit** e será apurado ao final do último dia útil de cada mês.

Excedente Financeiro

Provisão de Excedente Financeiro - PEF

No caso da apuração de um excedente financeiro, o valor correspondente a um percentual de reversão será incorporado à PEF reduzido, se for o caso, do saldo de déficits anteriores.

Apurado déficit ao final do último dia útil de cada mês, deverá ser ele totalmente coberto pela Seguradora, na mesma data, mediante aporte de recursos.

PEF é a reserva correspondente ao saldo do Excedente Financeiro a que o segurado tem direito.

Anualmente, no última dia do mês antes do aniversário da apólice, a PEF será incorporada à PMBaC.

Excedente Financeiro

Percentual de Distribuição do Excedente Financeiro

- O percentual de distribuição dos resultados financeiros pertinente ao segurado, seguirá a tabela ao lado:

Tempo de vigência	Percentual
1º ANO	50%
2º ANO	50%
3º ANO	55%
4º ANO	60%
5º ANO	65%
6º ANO	70%
7º ANO	75%
A PARTIR DO 8º ANO	80%

Reversão da PEF

Resumo da Reversão da Provisão de Excedente Financeiro

O **resultado financeiro, excedente ou déficit**, é apurado no último dia útil de cada mês.

No caso de **déficit financeiro**, a Icatu cobre a diferença de rentabilidade.

No caso de **excedente financeiro**, o percentual correspondente ao segurado é incorporado à Provisão de Excedente Financeiro.

No **último dia do mês antes do aniversário** da apólice, a PEF será revertida para a provisões matemáticas de benefícios a receber.

Reversão da PEF

Informações Importantes!

- Em casos de resgate total, pagamento da reserva por óbito ou invalidez e portabilidade total ou parcial, a reversão de excedente financeiro é antecipada
- Em caso de portabilidade parcial, será revertido a parcela proporcional ao percentual solicitado
- Nos casos de resgate parcial, não há qualquer antecipação da reversão de excedente financeiro

Produto Equilíbrio

Cobertura por Morte

Garante ao(s) beneficiário(s), em caso de morte natural ou acidental do segurado, o pagamento de uma indenização correspondente ao Capital Segurado contratado.
O Capital Segurado contratado será atualizado anualmente pelo IPCA.

Além do Capital Segurado contratado, os beneficiários ainda receberão a Provisão Matemática de Benefícios a Conceder acumulada até o momento do sinistro, mais a Provisão de Excedente Financeiro.

Icatu SEGUROS

Capital Segurado e Vigência

- ✓ **Capital Segurado mínimo:** 500 mil

- ✓ **Vigência mínima**: 10 anos
- ✓ **Vigência máxima**: até 85 anos de idade

A formação de cálculo do **prêmio** é composta pela análise da **idade**, do **sexo**, da **vigência** e do **capital segurado** escolhidos!

Pagamento dos Prêmios

O pagamento poderá ser realizado por meio de boleto bancário ou débito em conta.

Além do pagamento mensal, poderão ser realizados **Aportes Esporádico** e/ou **Portabilidade**. *

Será possível realizar 01 aporte e 01 portabilidade por ano, sendo a soma das aplicações limitada a **12 vezes o valor do prêmio mensal**.

*O produto **não pode ser iniciado** com aporte ou portabilidade. É necessário ter, pelo menos, 1 prêmio regular pago.

Período de Tolerância

Correspondente ao **prazo máximo**, em que ainda há cobertura do plano, que antecede o cancelamento do plano em razão de **inadimplência** da parcela referente ao **prêmio destinado ao custeio do risco do segurado**.

E como isso funciona na prática?

- O período de tolerância é de **60 dias** e começa a ser contabilizado a partir do momento que o saldo nominal da reserva não é suficiente para quitar o prêmio de risco.
- Isto quer dizer que, se o cliente deixar de realizar o pagamento mensal do seguro e ainda tiver saldo nominal de reserva suficiente para cobrir os prêmios de risco, o seguro permanecerá vigente até 60 dias após o consumo deste saldo.

Resgate

Como funciona?

A partir do 25º mês de vigência, a reserva financeira pode ser resgatada pelo cliente. Os resgates parciais são liberados à vista e não impactam no valor do capital segurado.

Já o resgate total implica no cancelamento do seguro e o cliente recebe o valor à vista.

E qual a carência de resgate?

1º Resgate	24 MESES
Entre resgates	6 MESES

Resgate

Importante!

Com o resgate parcial, a vigência do seguro poderá ficar reduzida, já que a reserva para custeio da cobertura de risco será consumida mais rapidamente do que o estimado.

O ideal é que o cliente faça aportes esporádicos para repor a reserva utilizada.

Produto Equilíbrio

Portabilidade

O cliente tem a flexibilidade de portar recursos de um plano VGBL/VRGP de um produto da Icatu ou de outra instituição, para o Equilíbrio, sem qualquer carência!

Também é possível solicitar a portabilidade de saída, do Equilíbrio para outro plano.

Qual a carência de portabilidade de saída?

1º Portabilidade externa	24 MESES
Entre portabilidades externas	60 DIAS
Portabilidade interna	60 DIAS

Carregamento de Saída

O carregamento de saída incidirá sobre o saldo dos valores portados e/ou resgatados.

Em caso de resgate por óbito ou invalidez a Icatu, por liberalidade, **isenta** a cobrança do carregamento.

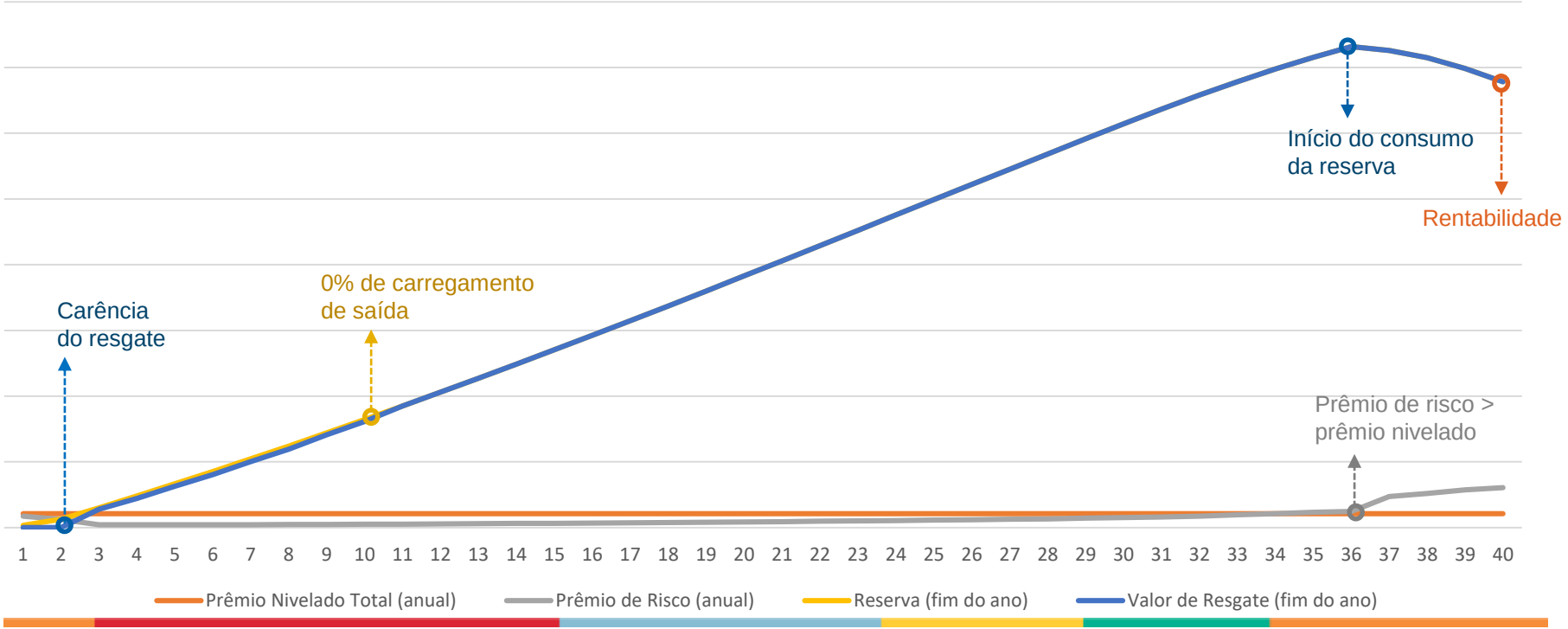
Tempo de Permanência no Plano	Percentual
Até 24 meses	10%
De 25 a 48 meses	8%
De 49 a 72 meses	6%
De 73 a 96 meses	4%
De 97 a 120 meses	2%
Mais de 120 meses	0%

Produto Equilíbrio

O produto graficamente

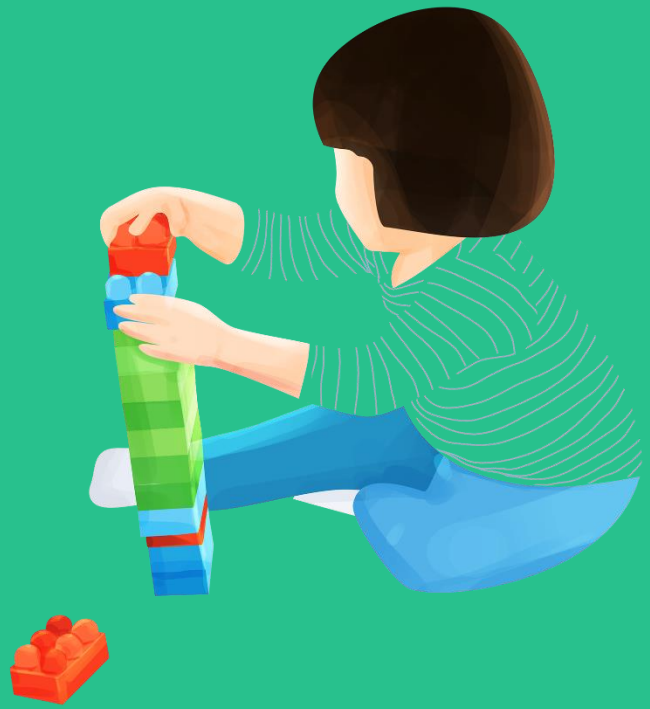
Perfil

Capital Segurado: R$1.000.000,00
Sexo: Masculino
Idade: 40 anos
Tempo de vigência: 40 anos
Rentabilidade Adicional: 1% a.a.



Icatu SEGUROS

Atividade Prática



Icatu SEGUROS

Atividade Prática

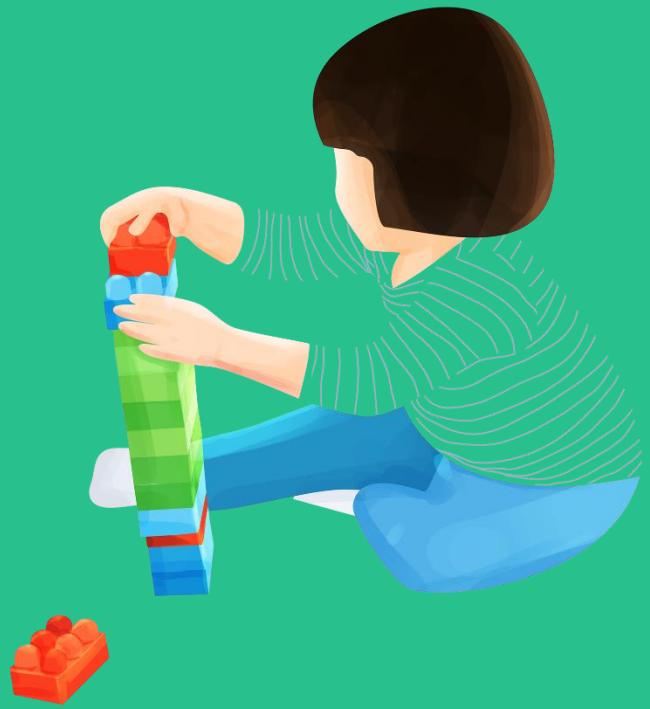
Produto Equilíbrio

Agora é o momento de nos dividir em grupos!

Cada grupo deverá elaborar, no mínimo, **3 características** e **3 diferenciais do produto**.

Icatu SEGUROS

Sensibilização do Cliente



Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Produtos de Vida Individual

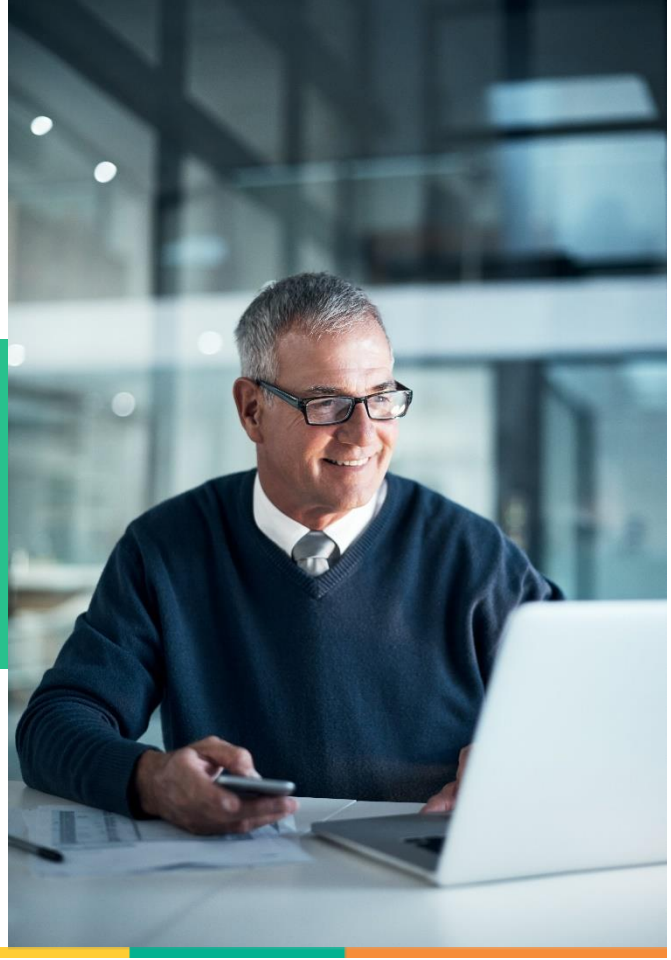
Um produto que oferece cobertura de morte, com grandes diferenciais no mercado!

- O valor da contribuição não aumenta com o tempo
- Flexibilidade na forma de pagamento
- Acumulação de reserva financeira
- Capital Segurado elevado
- Vigência livre

Produto Equilíbrio

Diferenciais

Vamos conhecer melhor os diferenciais e o público-alvo que fazem do Equilíbrio **uma das melhores opções de seguro com acumulação do mercado!**



Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Perfil do Público-Alvo

TEM CAPACIDADE FINANCEIRA

POSSUEM PATRIMÔNIO SÓLIDO

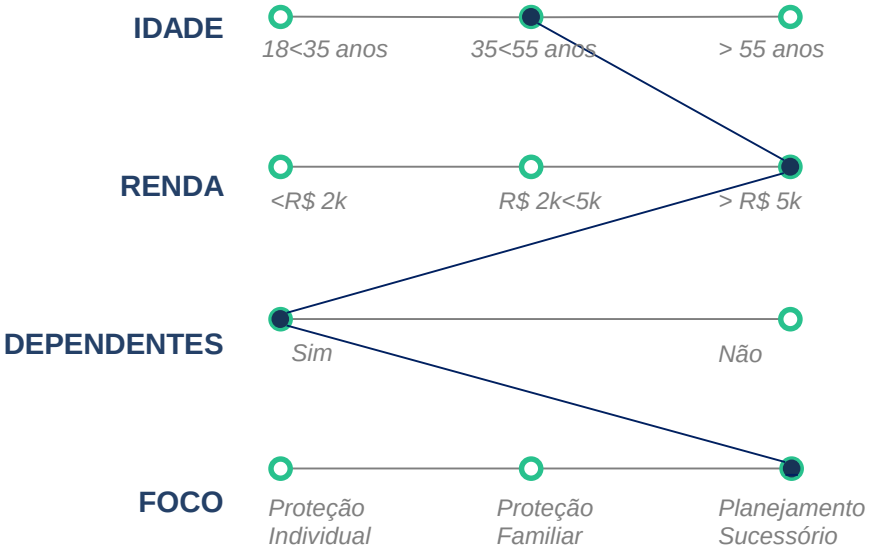
NÃO GOSTAM DE IMPREVISTOS

Icatu SEGUROS

Perfil do Público-Alvo

O Equilíbrio é voltado para pessoas com **maior poder aquisitivo**, que prezam por **planejamento e proteção financeira**!

ENTENDA MELHOR O PERFIL* DO CLIENTE DO EQUILÍBRIO



*Perfil aproximado. Estudo realizado pelo Laboratório de Inovação Icatu Seguros/2018

Produto Equilíbrio

Diferenciais

O valor da parcela **não aumenta** com a idade

Diferentemente de seguros tradicionais, que tem o valor ajustado a cada aniversário da apólice considerando o reenquadramento etário, o produto Equilíbrio possibilita que o valor das contribuições permaneça constante.

Atualização ocorre **apenas pelo IPCA!**

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

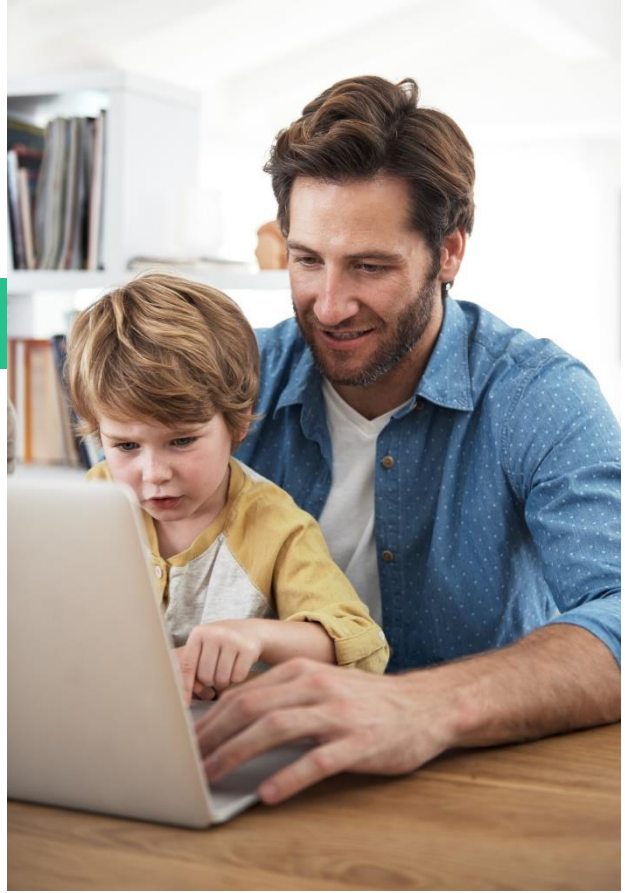
Diferenciais

Flexibilidade na forma de pagamento

É possível fazer contribuições mensais e eventuais.
O que isso quer dizer?

Além das contribuições pagas mensalmente, o cliente poderá optar por realizar aportes esporádicos e portar recursos de planos VGBL/VRGP.

Como parte da reserva é utilizada para cobrir a proteção por morte, o cliente ainda tem a possibilidade de ficar sem contribuir por um tempo, sem perder a proteção.



Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Diferenciais

Acumulação de reserva financeira

O cliente tem a proteção de um seguro de vida, mas também conta com **acumulação financeira!**

Parte das contribuições, que não são destinadas à cobertura de morte, será aplicada no fundo de investimento **e formará uma reserva, que fica disponível ao cliente e tem rentabilidade garantida de 2% ao ano!**

Essa reserva formada pode ser utilizada em **forma de renda* ou resgate em vida!**

*Renda por prazo de 12 meses, **com 2% de juros e 0% de excedente financeiro**.

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

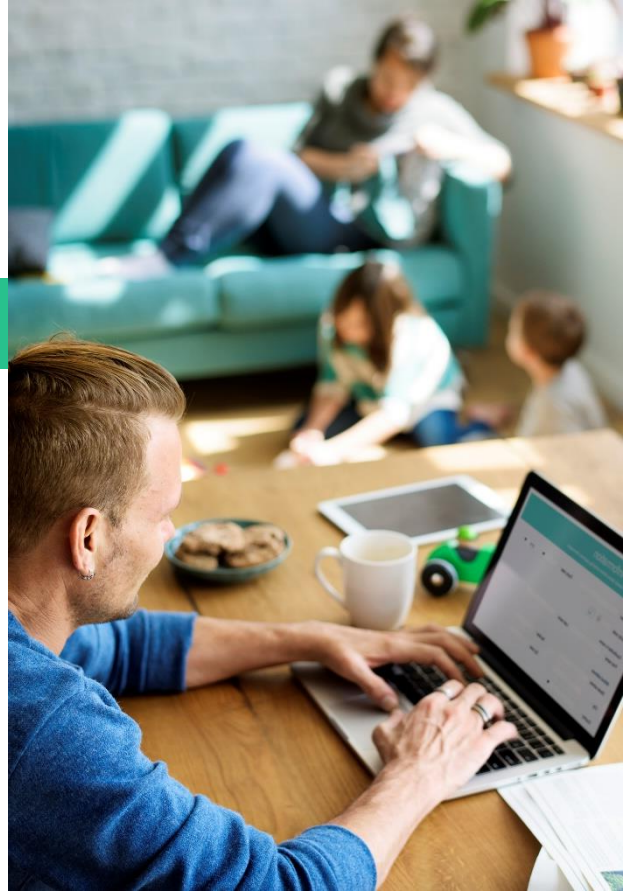
Diferenciais

Acumulação de reserva financeira

Contribuições esporádicas **formam mais reserva!**

É interessante estimular seus clientes a fazerem contribuições esporádicas, além das contribuições mensais.

Por quê? Como ao longo da vigência, a reserva acumulada será consumida para custear a proteção de risco, se o cliente realizar contribuições regulares maiores, aporte ou portabilidade poderá ter uma reserva acumulada muito mais significativa no fim da vigência!



Icatu SEGUROS

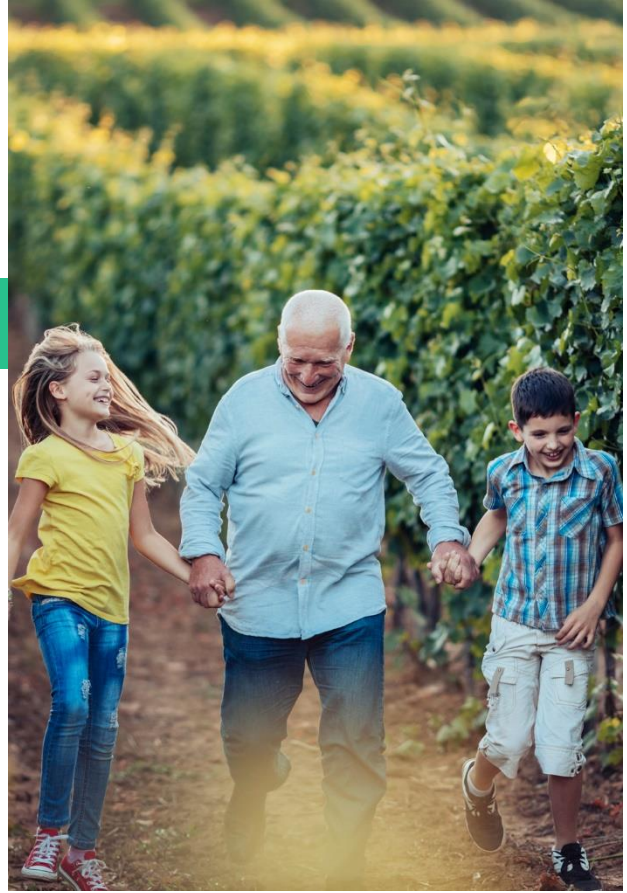
Produto Equilíbrio

Diferenciais

Acumulação de reserva financeira

Em caso de morte natural ou acidental do segurado, os beneficiários receberão como indenização, o capital segurado contratado e também toda a reserva acumulada.

Os beneficiários **têm mais a receber!**



Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Diferenciais

Acumulação de reserva financeira

O cliente pode contar com a **reserva em vida!**

Sabemos que imprevistos acontecem e o cliente pode contar com a possibilidade de resgate parcial da reserva, sem perder a proteção do seguro!

A partir do 25º mês de vigência, a reserva acumulada fica disponível para o cliente.

Essa é uma excelente solução para aqueles que demonstram resistência a contratar seguros por acharem que não irão usufruir os benefícios dos seguros em vida.

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Diferenciais

Acumulação de reserva financeira

Possibilidade de **resgate total da reserva acumulada.**

É possível também que a estrutura financeira ou familiar do cliente mude ao longo da vigência do Equilíbrio: ele pode não necessitar mais do seguro ou de um capital segurado tão elevado.

Caso o cliente opte por cancelar o seguro, por exemplo, é possível resgatar toda a reserva acumulada sem perder as contribuições já realizadas. Apenas o montante utilizado para quitar o seguro não fará parte dessa reserva.

Importante! Após o prazo de carência, não há penalidade para resgate da reserva financeira.

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Diferenciais

Capital Segurado **Ilimitado**

Capital Segurado no valor mínimo de R$ 500 mil e sem limite máximo*. Esse é um diferencial muito importante para clientes que precisam de uma cobertura maior para manutenção do padrão de renda de seus beneficiários!

Proteção financeira **de acordo com a necessidade** do cliente!

*Valores acima de R$ 20 milhões serão analisados individualmente pela Seguradora.

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

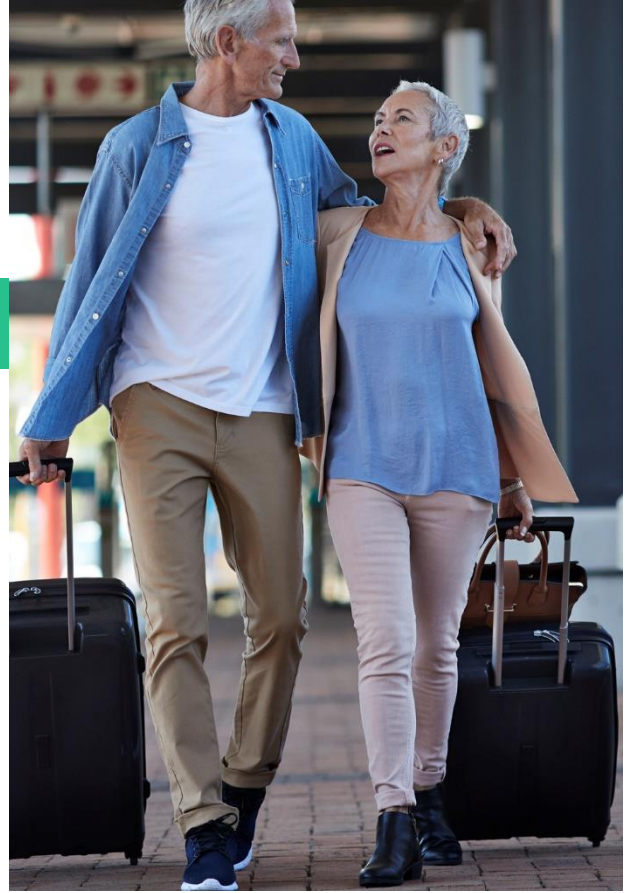
Diferenciais

Vigência de **livre escolha**

A vigência do seguro de vida é livre, de acordo com as necessidades do cliente.

O cliente **escolhe por quanto tempo** quer ficar protegido!

Vigência mínima de 10 anos e no máximo até completar 85 anos de idade.



Icatu SEGUROS

Subscrição e Jornada

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Análise do Risco

Até R$ 1MM:	Acima de R$ 1MM até R$ 5MM:	Acima de R$ 5MM até R$ 20MM:
18 a 64 anos: Tele-entrevista	**18 a 39 anos:** Tele-entrevista + Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira	**18 a 75 anos:** Tele-entrevista+ Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira + ECG + PSA (H>50)
65 a 75 anos Tele-entrevista+ Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira + ECG + PSA (H>50)	**40 a 75 anos:** Tele-entrevista+ Exame de Urina + Exame de Sangue + Ficha Financeira + ECG + PSA (H>50)	

Capital Segurado acima de R$ 20MM:
Sujeito a aprovação da seguradora com solicitação de exames e informações adicionais, conforme análise individualizada

Icatu SEGUROS

Quais as testagens que são solicitadas nos exames?

Exame de Sangue:	Exame de Urina:	Atenção!
Hemograma Completo, Colesterol Total e Frações, Triglicérides, TGO, TGP, GGT, Creatinina, Ureia, Glicose, HBA1c, Bilirrubina Total e Frações	**Elementos Anormais e Sedimentos**	**Para agilizar o processo, é recomendável que os EXAMES E A FICHA FINANCEIRA sejam entregues com a Solicitação de Cotação.**

Fluxo Subscrição

TELE-ENTREVISTA

A tele-entrevista (DPS por telefone) precisa ser previamente agendada e será realizada pela prestadora Advanced.

CUSTEIO DE EXAMES

Caso o cliente não possua os exames obrigatórios, a Icatu irá custeá-los e serão realizados pela prestadora Samplemed.

AGENDAMENTO

A prestadora de serviço entrará em contato com o cliente para agendar os exames que serão realizados no dia e local determinados por ele.

SUBSCRIÇÃO

Após a análise da DPS alguns exames complementares ou questionários poderão ser solicitados. Estes serão tratados como pendência e deverão ser anexados na ferramenta.

EXAMES COMPLEMENTARES

Importante! Os exames complementares, solicitados por conta da análise da DPS, não serão custeados pela Icatu.

Fluxo Subscrição

TELE-ENTREVISTA

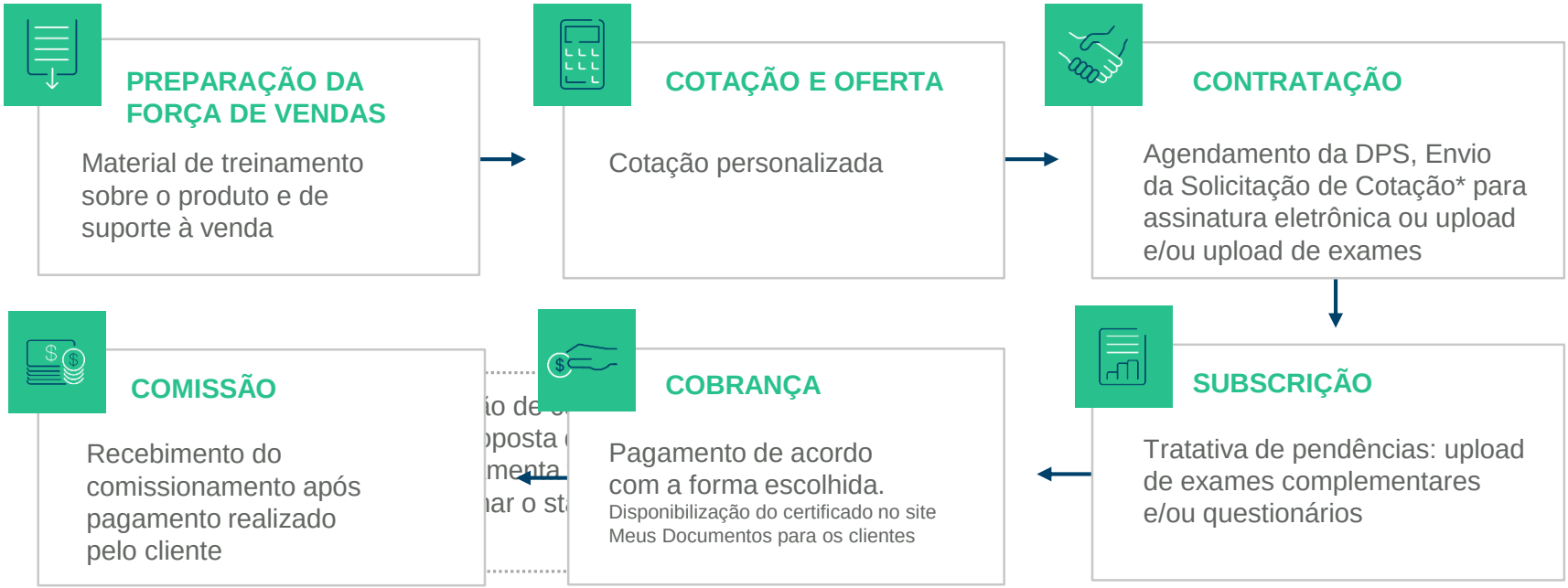
A tele-entrevista (DPS por telefone) precisa ser previamente agendada e será realizada pela prestadora Advanced.

Agendamento da tele pode ser feita pelo e-mail agendamentoicatu@advance-medical.com ou telefone 0800 941 9541.

Os horários de agendamento das entrevistas são de segunda a sexta de 9h às 21h e sábado de 9h às 15h.

Informações necessárias: Nome do produto, corretora, nome completo, CPF e telefone do cliente, valor do capital segurado e data/hora da tele-entrevista (pelo menos 02 opções de horários com no mínimo 48h de antecedência).

Jornada do Corretor

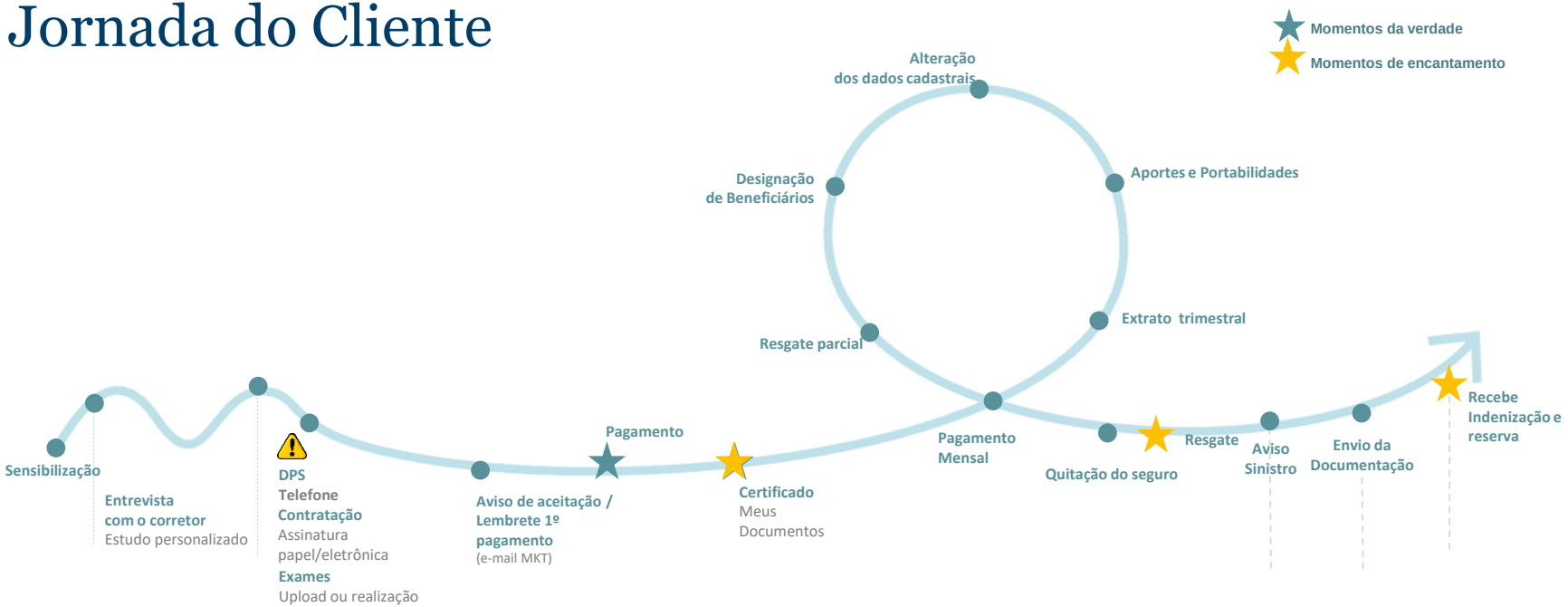


*Por se tratar de uma solicitação de cotação, não há prazo legal para aceitação do seguro.

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Jornada do Cliente



Comissão e Estorno

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Comissão

- **70% de comissão** no 1º ano
- **10% de comissão** nos demais anos
- **1%** de comissão sobre **aportes esporádicos**

Icatu SEGUROS

Estorno

No caso de **cancelamento do seguro** ou **suspensão de contribuição**, haverá estorno proporcional da comissão paga no 1º ano.

Atividade Prática

Icatu SEGUROS

Atividade Prática

Produto Equilíbrio

Vamos testar nosso conhecimento em Teatro de Vendas!

- ✓ **Persona 1**: homem, 30 anos R$500 mil de capital segurado e vigência até 85 anos.
- ✓ **Persona 2**: mulher, 50 anos R$10MM de capital segurado vigência = 10 anos

Icatu SEGUROS

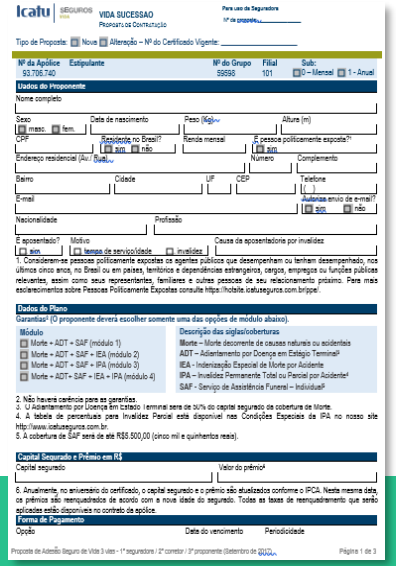
Material de Vendas

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Desenvolvemos todo o material de suporte e pós-venda

Lâmina do Produto para o cliente



Solicitação de Cotação

Guia de Vendas

Icatu SEGUROS

Produto Equilíbrio

Desenvolvemos todo o material de suporte e pós-venda

Icatu SEGUROS equilíbrio

BENEFÍCIOS E VALORES ANUAIS PROJETADOS

Cotação No 920041322200

plano de vida

Solicitante: **Erick Prill** | Sexo: **Masculino** | Idade: **33** anos | Prazo de Cobertura: **30** anos

Classificação: **Standard Fumante** | CPF: **67277177533** | Capital Segurado: **R$ 100.000.000,00** | Prêmio Regular: **R$ 58.743,89** | Periodicidade de pagamento: **Mensal durante 30 anos**

Idade (em anos)	Ano	Prêmio Líquido de IOF (12 meses)	Projeção Garantida (juros de 2,00 % a.a.)			Projeção Não Garantida (rentabilidade estimada de 2,00 % a.a.)		
			Valor de Resgate	Saldo da Conta (Fim do ano)	Benefício por Morte	Valor de Resgate	Saldo da Conta (Fim do ano)	Benefício por Morte
34	1	R$ 702.258,15	R$ 0,00	R$ 101.629,35	R$ 100.101.629,35	R$ 0,00	R$ 102.177,27	R$ 100.102.177,27
35	2	R$ 702.258,15	R$ 0,00	R$ 205.291,30	R$ 100.205.291,30	R$ 0,00	R$ 207.433,85	R$ 100.207.433,85
36	3	R$ 702.258,15	R$ 446.906,09	R$ 484.788,98	R$ 100.484.788,98	R$ 453.039,24	R$ 490.922,13	R$ 100.490.922,13
37	4	R$ 702.258,15	R$ 764.713,50	R$ 829.077,82	R$ 100.829.077,82	R$ 779.112,44	R$ 843.476,76	R$ 100.843.476,76
38	5	R$ 702.258,15	R$ 1.096.341,54	R$ 1.163.480,28	R$ 101.163.480,28	R$ 1.124.388,45	R$ 1.191.527,19	R$ 101.191.527,19
39	6	R$ 702.258,15	R$ 1.401.475,25	R$ 1.486.400,94	R$ 101.486.400,94	R$ 1.449.288,03	R$ 1.534.213,72	R$ 101.534.213,72
40	7	R$ 702.258,15	R$ 1.736.565,96	R$ 1.804.598,58	R$ 101.804.598,58	R$ 1.811.052,64	R$ 1.879.085,26	R$ 101.879.085,26
41	8	R$ 702.258,15	R$ 2.037.630,73	R$ 2.116.581,05	R$ 102.116.581,05	R$ 2.146.551,41	R$ 2.225.501,73	R$ 102.225.501,73
42	9	R$ 702.258,15	R$ 2.366.578,74	R$ 2.411.042,62	R$ 102.411.042,62	R$ 2.518.467,10	R$ 2.562.930,98	R$ 102.562.930,98
43	10	R$ 702.258,15	R$ 2.641.390,44	R$ 2.690.428,22	R$ 102.690.428,22	R$ 2.845.499,79	R$ 2.894.537,56	R$ 102.894.537,56
44	11	R$ 702.258,15	R$ 2.987.118,09	R$ 2.987.118,09	R$ 102.987.118,09	R$ 3.256.886,80	R$ 3.256.886,80	R$ 103.256.886,80
45	12	R$ 702.258,15	R$ 3.267.378,87	R$ 3.267.378,87	R$ 103.267.378,87	R$ 3.611.257,89	R$ 3.611.257,89	R$ 103.611.257,89
46	13	R$ 702.258,15	R$ 3.532.279,67	R$ 3.532.279,67	R$ 103.532.279,67	R$ 3.958.741,61	R$ 3.958.741,61	R$ 103.958.741,61
47	14	R$ 702.258,15	R$ 3.774.524,90	R$ 3.774.524,90	R$ 103.774.524,90	R$ 4.291.995,94	R$ 4.291.995,94	R$ 104.291.995,94
48	15	R$ 702.258,15	R$ 3.992.263,74	R$ 3.992.263,74	R$ 103.992.263,74	R$ 4.609.033,72	R$ 4.609.033,72	R$ 104.609.033,72
49	16	R$ 702.258,15	R$ 4.179.415,36	R$ 4.179.415,36	R$ 104.179.415,36	R$ 4.903.549,14	R$ 4.903.549,14	R$ 104.903.549,14
50	17	R$ 702.258,15	R$ 4.329.777,30	R$ 4.329.777,30	R$ 104.329.777,30	R$ 5.168.981,90	R$ 5.168.981,90	R$ 105.168.981,90
51	18	R$ 702.258,15	R$ 4.428.636,95	R$ 4.428.636,95	R$ 104.428.636,95	R$ 5.390.030,07	R$ 5.390.030,07	R$ 105.390.030,07
52	19	R$ 702.258,15	R$ 4.480.555,00	R$ 4.480.555,00	R$ 104.480.555,00	R$ 5.570.553,22	R$ 5.570.553,22	R$ 105.570.553,22
53	20	R$ 702.258,15	R$ 4.479.001,90	R$ 4.479.001,90	R$ 104.479.001,90	R$ 5.703.264,31	R$ 5.703.264,31	R$ 105.703.264,31
54	21	R$ 702.258,15	R$ 4.448.066,45	R$ 4.448.066,45	R$ 104.448.066,45	R$ 5.811.663,70	R$ 5.811.663,70	R$ 105.811.663,70
55	22	R$ 702.258,15	R$ 4.384.365,65	R$ 4.384.365,65	R$ 104.384.365,65	R$ 5.891.944,41	R$ 5.891.944,41	R$ 105.891.944,41
56	23	R$ 702.258,15	R$ 4.267.676,67	R$ 4.267.676,67	R$ 104.267.676,67	R$ 5.923.192,29	R$ 5.923.192,29	R$ 105.923.192,29
57	24	R$ 702.258,15	R$ 4.122.098,00	R$ 4.122.098,00	R$ 104.122.098,00	R$ 5.928.858,38	R$ 5.928.858,38	R$ 105.928.858,38
58	25	R$ 702.258,15	R$ 3.940.063,43	R$ 3.940.063,43	R$ 103.940.063,43	R$ 5.900.846,07	R$ 5.900.846,07	R$ 105.900.846,07

(i) O resultado das projeções é uma estimativa, pois considera que os prêmios regulares foram pagos em dia e não houve resgate. A finalidade é ilustrar a evolução dos valores no tempo, e não deve ser entendido como aconselhamento financeiro ou obrigação contratual entre as partes.
(ii) A projeção não garantida é definida no ato da cotação para fins de exemplo, e não é garantia de performance futura por estar sujeita à oscilação.
(iii) Este estudo considera carregamento de saída nos resgates e portabilidades externas, conforme percentuais informados no regulamento do plano.
(iv) O Valor de Resgate e Saldo Final de Conta (Fim do ano) estão brutos de imposto de renda.

Estudo Personalizado

Desenvolvemos todo o material de suporte e pós-venda

O Kit Boas vindas será enviado pelos correios para o endereço indicado pelo cliente no momento da contratação.

Produto Equilíbrio

Desenvolvemos todo o material de suporte e pós-venda

Rio de Janeiro, 22 de janeiro de 2018

ADRIANO LUCENA CUNHA
RUA ELESBAO DE CASTRO 234 CASA
BAIRRO NOVO
53030210 OLINDA - PE

Prezado(a) Adriano,

Este é o extrato do seu Plano de Vida Equilíbrio.

Com ele, você poderá acompanhar a evolução das suas contribuições e ter acesso a todas as movimentações realizadas no período de 01/02/2015 a 31/12/2015.

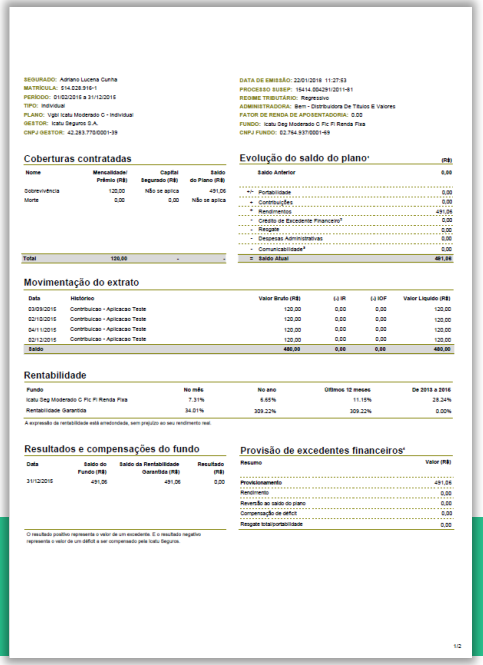
Qualquer dúvida ou sugestão, estamos à sua disposição pelo nosso Centro de Relacionamento com o Cliente através dos telefones: 4002 0040 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 285 3000 (demais localidades). Será um prazer falar com você.

Conte conosco para cuidar do seu futuro.

Atenciosamente,

Icatu Seguros S/A

SAC: **0800 286 0110** (exclusivo para informações públicas, reclamações ou cancelamentos de produtos adquiridos por telefone).
Ouvidoria: **0800 286 0047**, de segunda a sexta-feira, das 8h às 18h, exceto feriados (necessário protocolo de atendimento).



SEGURADO: Adriano Lucena Cunha
MATRÍCULA: 514.028.916-1
PERÍODO: 01/02/2015 a 31/12/2015
TIPO: Individual
PLANO: Vgbl Icatu Moderado C - Individual
GESTOR: Icatu Seguros S.A.
CNPJ GESTOR: 42.283.770/0001-39

DATA DE EMISSÃO: 22/01/2016 11:27:53
PROCESSO SUSEP: 15414.004291/2011-61
REGIME TRIBUTÁRIO: Regressivo
ADMINISTRADORA: Bem - Distribuidora De Títulos E Valores
FATOR DE RENDA DE APOSENTADORIA: 0,00
FUNDO: Icatu Deg Moderado C Fic Fi Renda Fixa
CNPJ FUNDO: 02.764.937/0001-49

Coberturas contratadas

Nome	Mensalidade/ Prêmio (R$)	Capital Segurado (R$)	Saldo do Plano (R$)
Sobrevivência	120,00	Não se aplica	491,06
Morte	0,00	0,00	Não se aplica
Total	120,00	-	

Evolução do saldo do plano¹

	(R$)
Saldo Anterior	0,00
(+) Portabilidade	0,00
(+) Contribuições	0,00
(+) Rendimentos	491,06
(+) Crédito de Excedente Financeiro²	0,00
(+) Resgate	0,00
(-) Despesas Administrativas	0,00
(-) Comunicabilidade³	0,00
(=) Saldo Atual	491,06

Movimentação do extrato

Data	Histórico	Valor Bruto (R$)	(-) IR	(-) IOF	Valor Líquido (R$)
03/09/2015	Contribuicao - Aplicacao Teste	120,00	0,00	0,00	120,00
02/10/2015	Contribuicao - Aplicacao Teste	120,00	0,00	0,00	120,00
04/11/2015	Contribuicao - Aplicacao Teste	120,00	0,00	0,00	120,00
02/12/2015	Contribuicao - Aplicacao Teste	120,00	0,00	0,00	120,00
Saldo		480,00	0,00	0,00	480,00

Rentabilidade

Fundo	No mês	No ano	Últimos 12 meses	De 2013 a 2016
Icatu Deg Moderado C Fic Fi Renda Fixa	7,31%	6,65%	11,15%	28,24%
Rentabilidade Garantida	34,01%	309,22%	309,22%	0,00%

A expressão da rentabilidade está arredondada, sem prejuízo ao seu rendimento real.

Resultados e compensações do fundo

Data	Saldo do Fundo (R$)	Saldo da Rentabilidade Garantida (R$)	Resultado (R$)
31/12/2015	491,06	491,06	0,00

O resultado positivo representa o valor de um excedente. E o resultado negativo representa o valor de um déficit a ser compensado pela Icatu Seguros.

Provisão de excedentes financeiros⁴

Resumo	Valor (R$)
Provisionamento	491,06
Rendimento	0,00
Reversão ao saldo do plano	0,00
Compensação de deficit	0,00
Resgate total/portabilidade	0,00

1/2

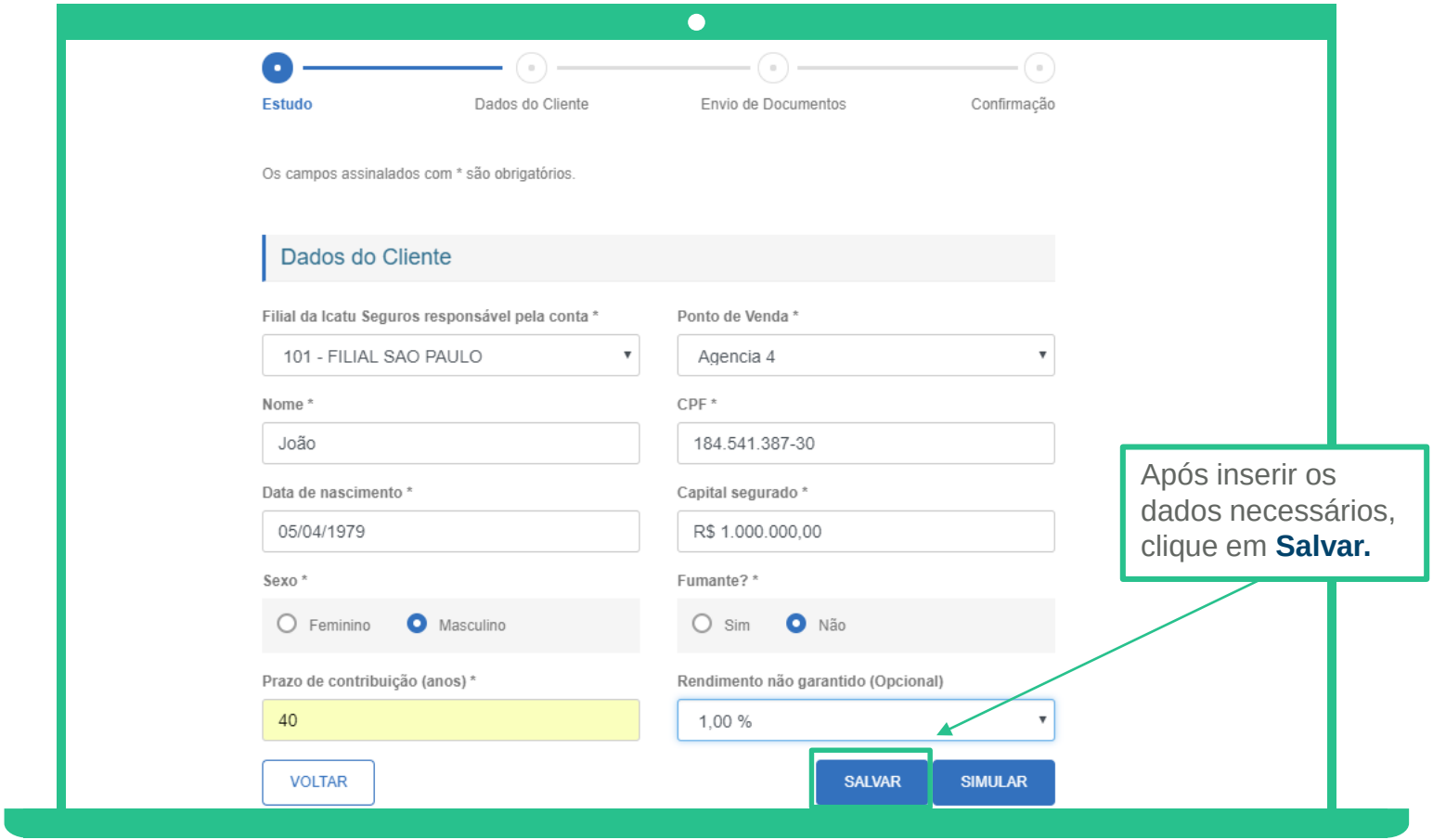
Extrato

Passo a Passo da contratação

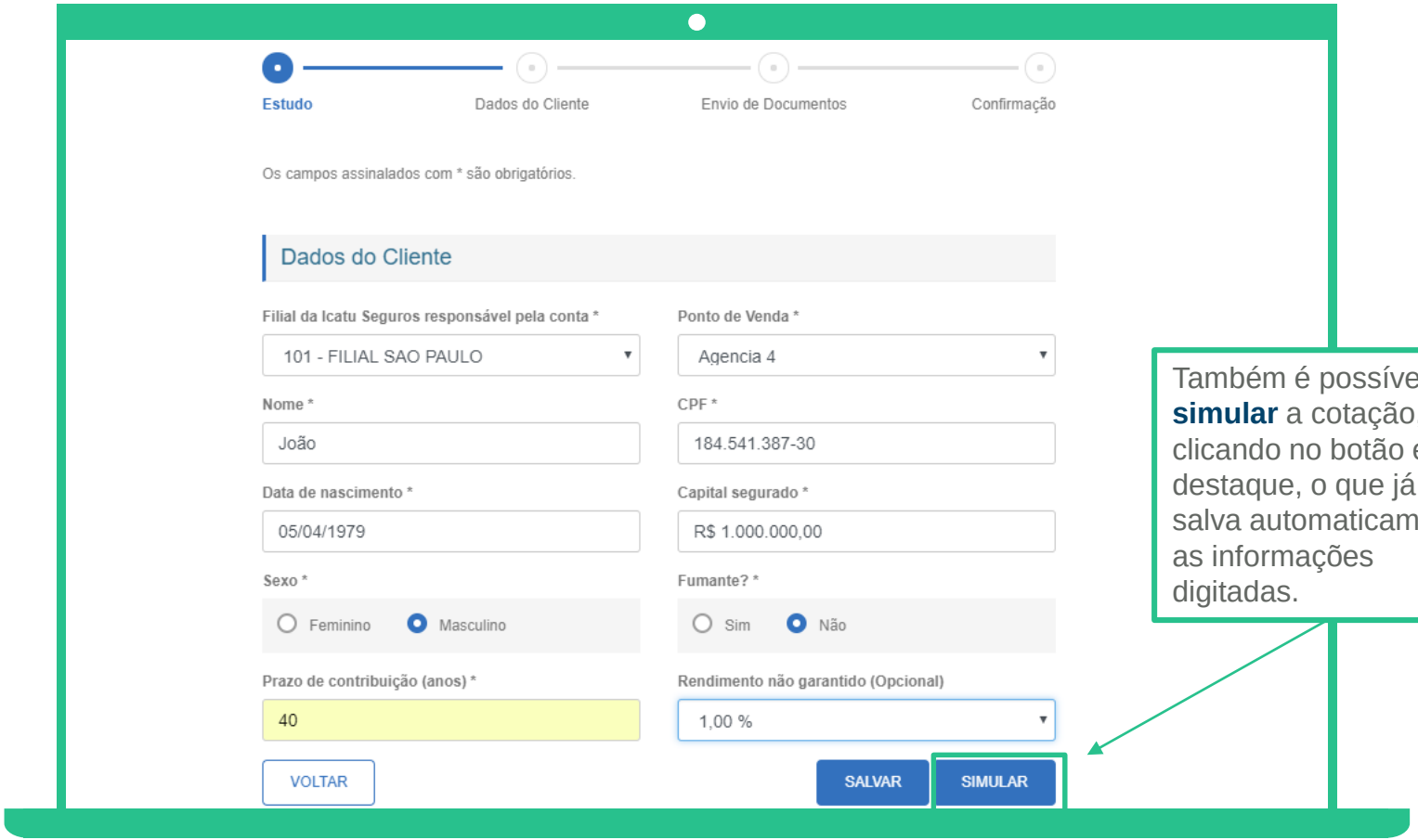
Icatu SEGUROS

CASAdo CORRETOR
Sua casa, seus negócios.
Casa do Corretor
Quarta-feira, 27/02/2019 - Último acesso: 25/02/2019 às 10:22:23
Icatu SEGUROS
COMISSÕES
MEUS CLIENTES
PRODUTOS
BIBLIOTECA
VENDA
ADMINISTRAÇÃO
Home
CORRETORA: FLAVIO ANTONIO PONTES BARBOSA
COTE AGORA
EQUILÍBRIO
STATUS DA PROPOSTA
Venda > Equilíbrio
Após realizar login na Casa do Corretor, clique na aba Venda e, em seguida, na opção Equilíbrio.
Buscar Estudos
Mensagem (0)
NOVO ESTUDO
Buscar por nome, produto ou CPF
Ex: João (nome), ou 123456 (produto), ou 493.371.640-43 (CPF)
De
dd/mm/aaaa
Até
dd/mm/aaaa
Status
Selecione
BUSCAR

CASAdo CORRETOR
Sua casa, seus negócios.
Casa do Corretor
Quarta-feira, 27/02/2019 - Último acesso: 25/02/2019 às 10:22:23
Icatu SEGUROS
COMISSÕES
MEUS CLIENTES
PRODUTOS
BIBLIOTECA
VENDA
ADMINISTRAÇÃO
Home
CORRETORA: FLAVIO ANTONIO PONTES BARBOSA
COTE AGORA
EQUILÍBRIO
STATUS DA PROPOSTA
Venda > Equilíbrio
É possível fazer uma cotação nova clicando em Novo Estudo.
Buscar Estudos
NOVO ESTUDO
Também é possível buscar por uma cotação já iniciada. Basta inserir as informações desejadas e clicar em Buscar.
Ex: João (nome), ou 123456 (produto), ou 493.371.640-43 (CPF)
De
dd/mm/aaaa
Até
dd/mm/aaaa
Status
Selecione
BUSCAR



Icatu SEGUROS



Também é possível **simular** a cotação, clicando no botão em destaque, o que já salva automaticamente as informações digitadas.

Icatu SEGUROS

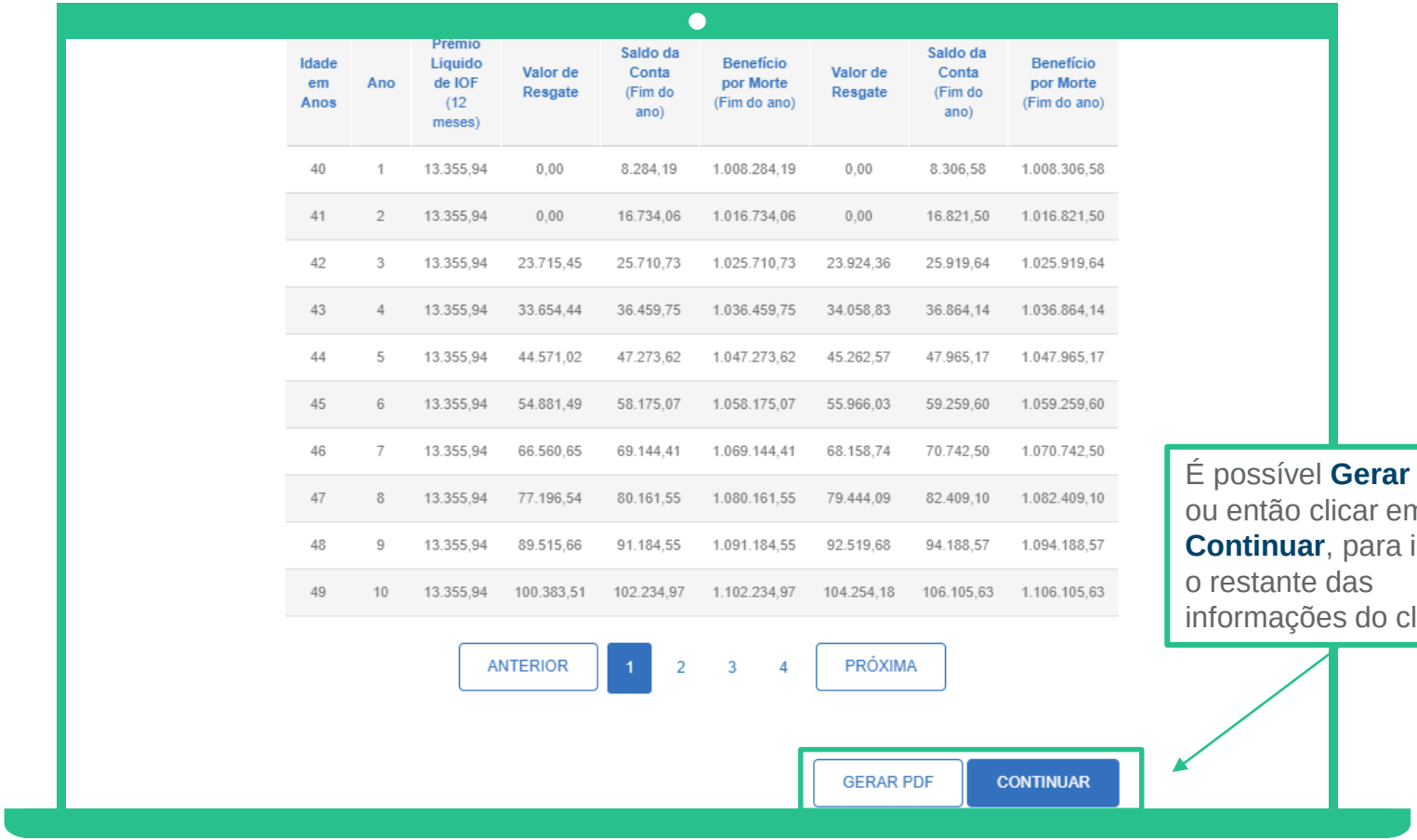
Resultado da Simulação

Confira a tela do **Resultado da Simulação**.

Contribuição Total com IOF	Periodicidade de Pagamento
R$ 1.117,22	Mensal

Capital Segurado da Cobertura de Morte	Prazo de Contribuição
R$ 1.000.000,00	40 anos

			Projeção Garantida (juros de 2% a.a.)			Projeção Não Garantida (rentabilidade estimada de 1% a.a.)		
Idade em Anos	Ano	Prêmio Liquido de IOF (12 meses)	Valor de Resgate	Saldo da Conta (Fim do ano)	Benefício por Morte (Fim do ano)	Valor de Resgate	Saldo da Conta (Fim do ano)	Benefício por Morte (Fim do ano)
40	1	13.355,94	0,00	8.284,19	1.008.284,19	0,00	8.306,58	1.008.306,58
41	2	13.355,94	0,00	16.734,06	1.016.734,06	0,00	16.821,50	1.016.821,50
42	3	13.355,94	23.715,45	25.710,73	1.025.710,73	23.924,36	25.919,64	1.025.919,64
43	4	13.355,94	33.654,44	36.459,75	1.036.459,75	34.058,83	36.864,14	1.036.864,14
44	5	13.355,94	44.571,02	47.273,62	1.047.273,62	45.262,57	47.965,17	1.047.965,17

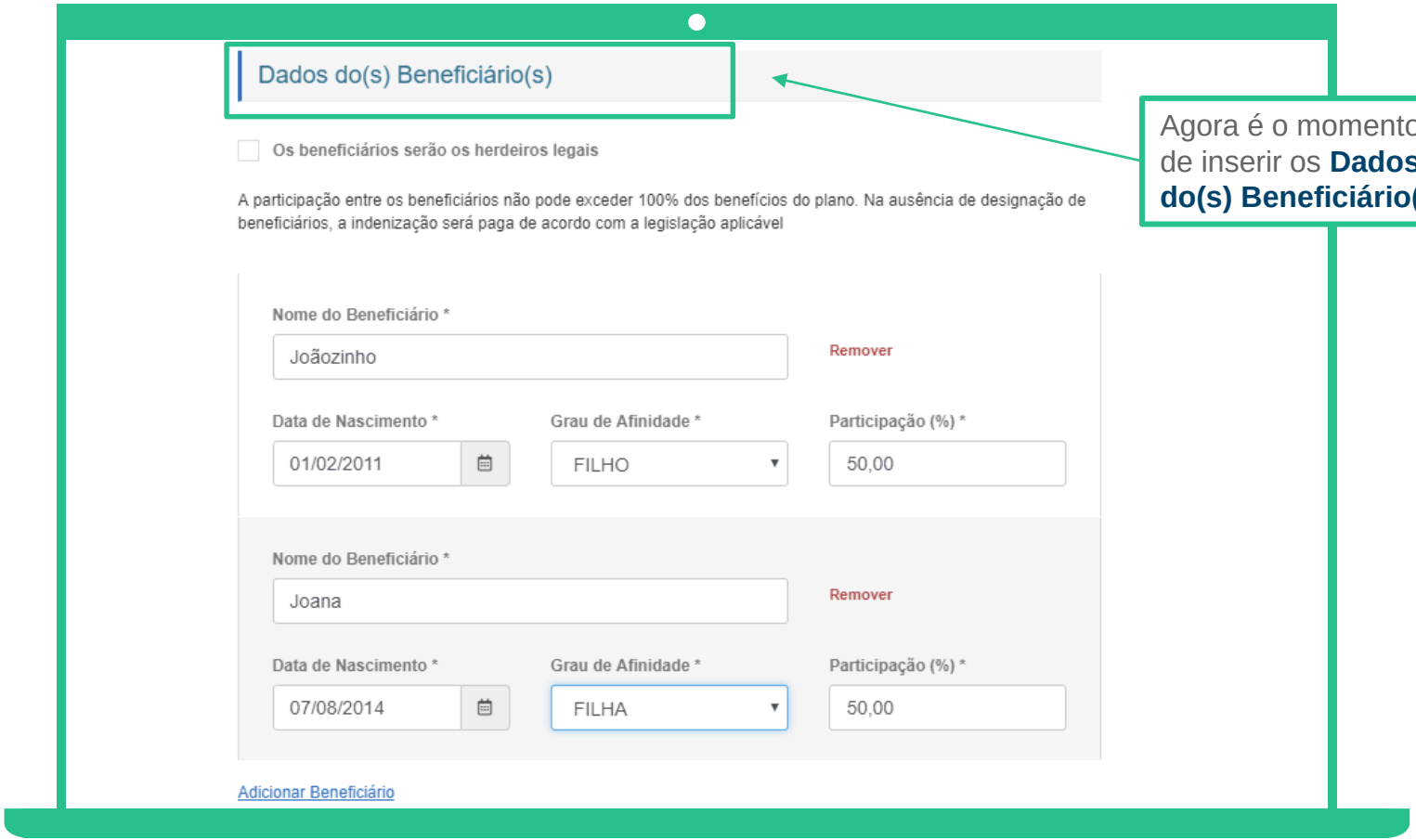


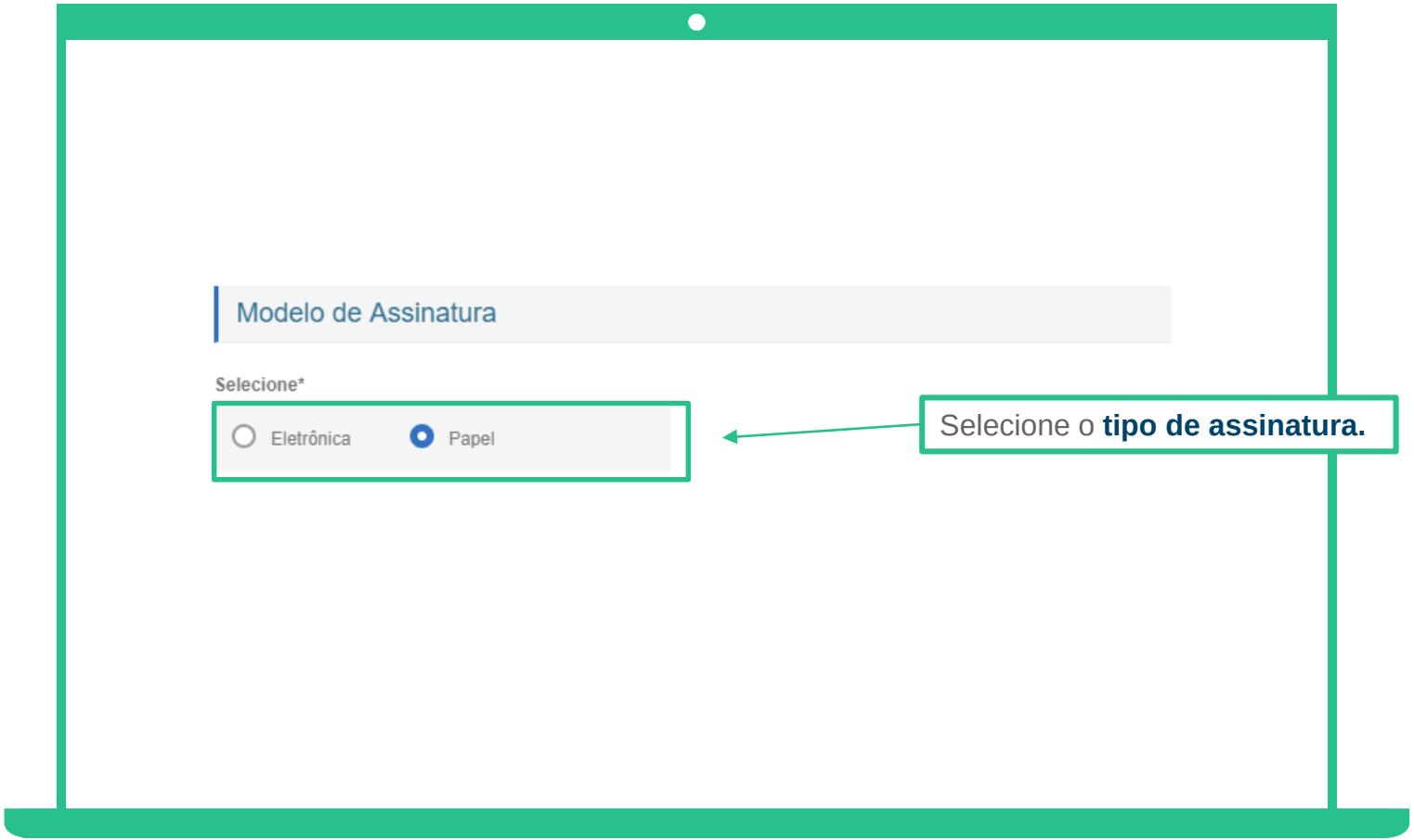
Idade em Anos	Ano	Prêmio Liquido de IOF (12 meses)	Valor de Resgate	Saldo da Conta (Fim do ano)	Benefício por Morte (Fim do ano)	Valor de Resgate	Saldo da Conta (Fim do ano)	Benefício por Morte (Fim do ano)
40	1	13.355,94	0,00	8.284,19	1.008.284,19	0,00	8.306,58	1.008.306,58
41	2	13.355,94	0,00	16.734,06	1.016.734,06	0,00	16.821,50	1.016.821,50
42	3	13.355,94	23.715,45	25.710,73	1.025.710,73	23.924,36	25.919,64	1.025.919,64
43	4	13.355,94	33.654,44	36.459,75	1.036.459,75	34.058,83	36.864,14	1.036.864,14
44	5	13.355,94	44.571,02	47.273,62	1.047.273,62	45.262,57	47.965,17	1.047.965,17
45	6	13.355,94	54.881,49	58.175,07	1.058.175,07	55.966,03	59.259,60	1.059.259,60
46	7	13.355,94	66.560,65	69.144,41	1.069.144,41	68.158,74	70.742,50	1.070.742,50
47	8	13.355,94	77.196,54	80.161,55	1.080.161,55	79.444,09	82.409,10	1.082.409,10
48	9	13.355,94	89.515,66	91.184,55	1.091.184,55	92.519,68	94.188,57	1.094.188,57
49	10	13.355,94	100.383,51	102.234,97	1.102.234,97	104.254,18	106.105,63	1.106.105,63

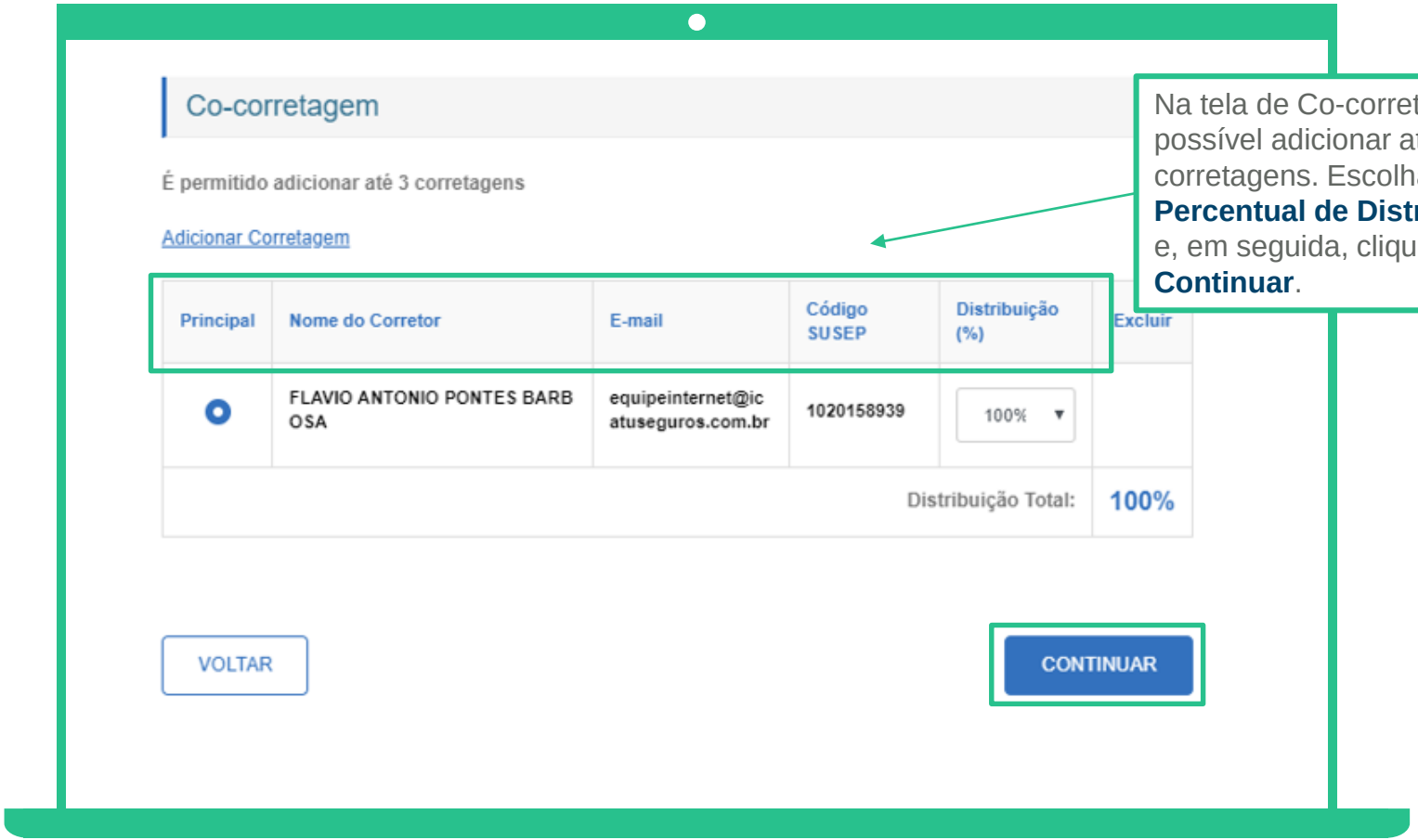
É possível **Gerar PDF** ou então clicar em **Continuar**, para inserir o restante das informações do cliente.

Informe se o pagamento da 1ª parcela será **Débito em Conta** ou **Boleto Bancário.**

Icatu SEGUROS

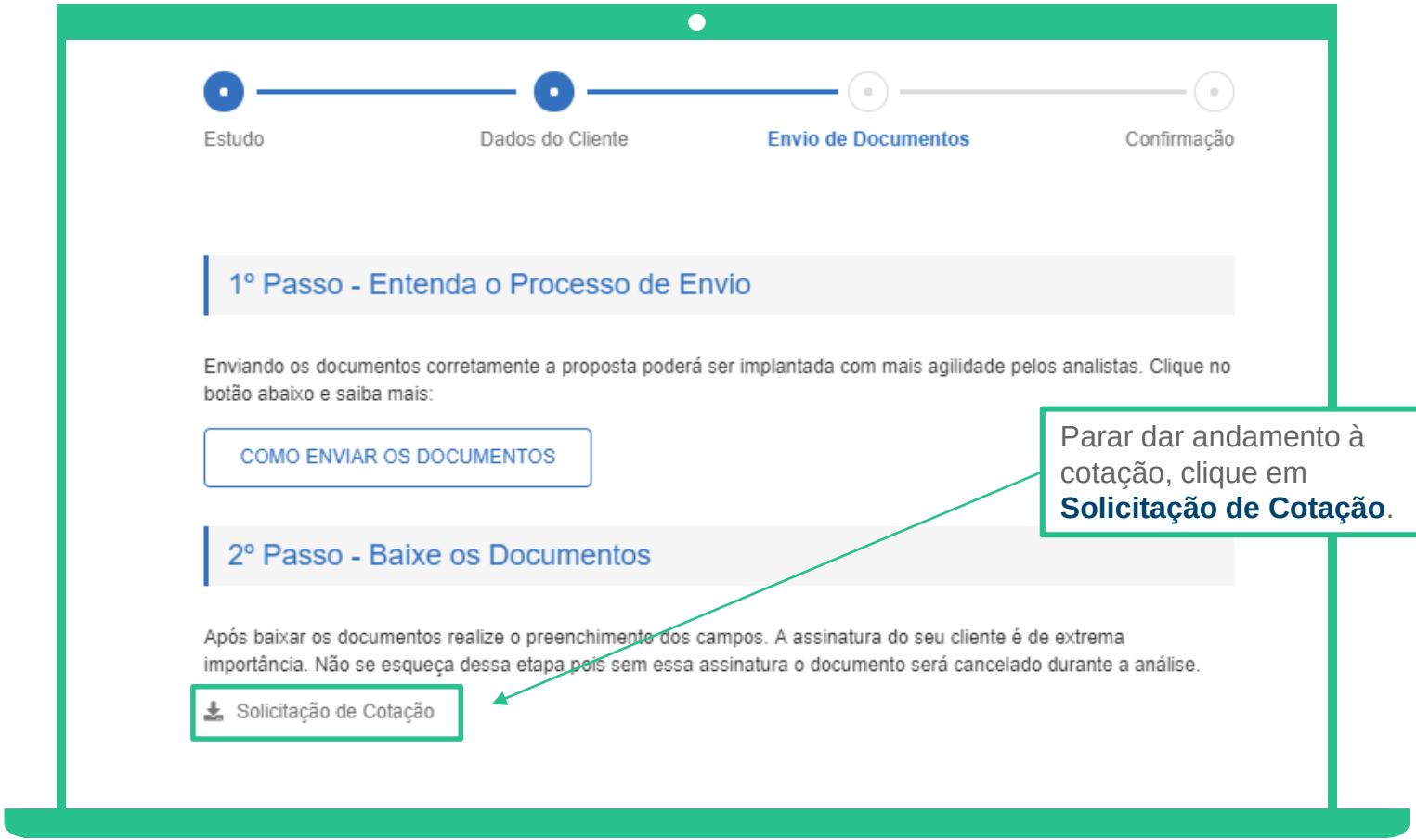

Dados do(s) Beneficiário(s)
Os beneficiários serão os herdeiros legais
A participação entre os beneficiários não pode exceder 100% dos benefícios do plano. Na ausência de designação de beneficiários, a indenização será paga de acordo com a legislação aplicável
Nome do Beneficiário *
Joãozinho
Remover
Data de Nascimento *
01/02/2011
Grau de Afinidade *
FILHO
Participação (%) *
50,00
Nome do Beneficiário *
Joana
Remover
Data de Nascimento *
07/08/2014
Grau de Afinidade *
FILHA
Participação (%) *
50,00
Adicionar Beneficiário
Agora é o momento de inserir os Dados do(s) Beneficiário(s).


Modelo de Assinatura
Selecione*
Eletrônica
Papel
Selecione o **tipo de assinatura.**



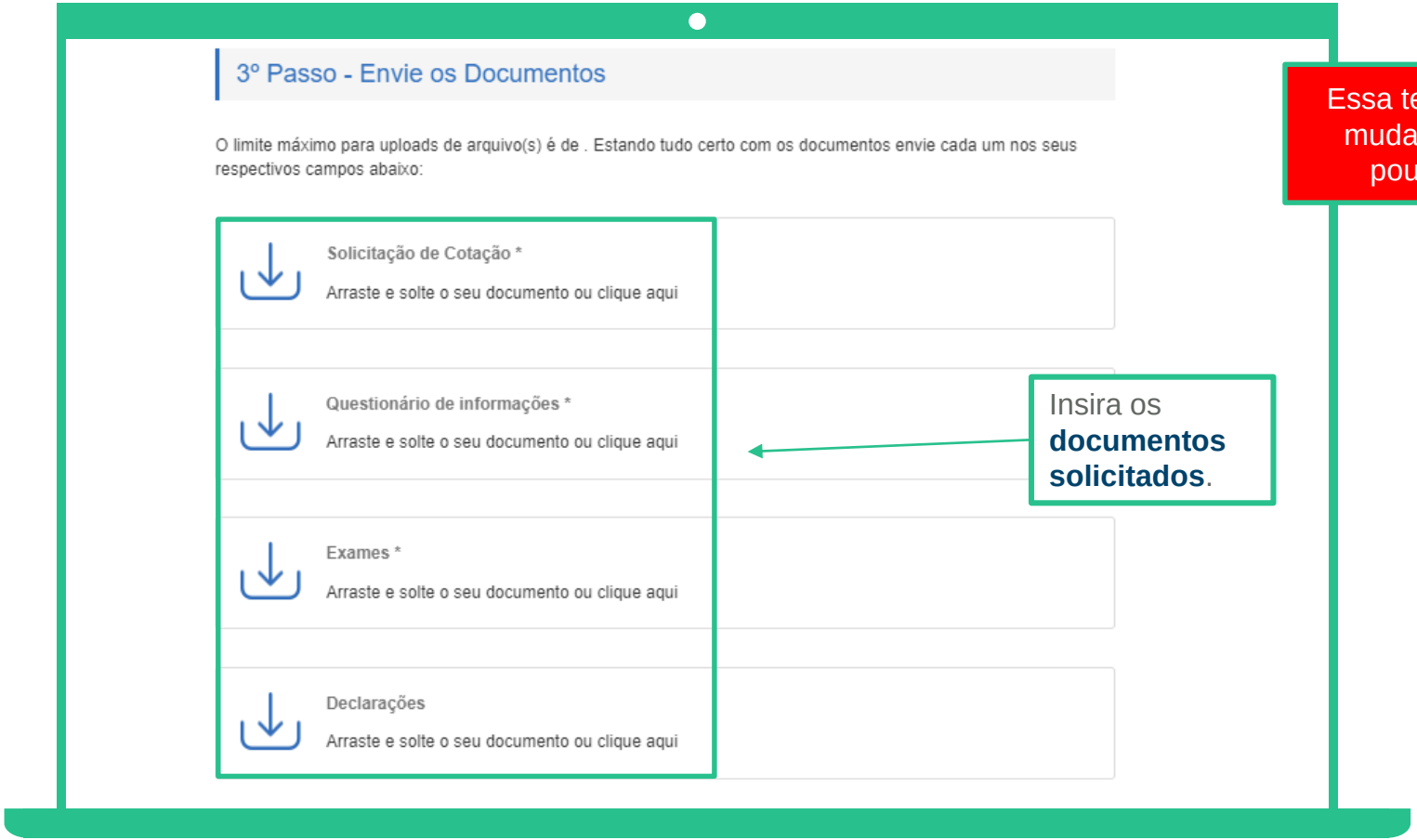
Na tela de Co-corretagem, é possível adicionar até 03 corretagens. Escolha o **Percentual de Distribuição** e, em seguida, clique em **Continuar**.

Icatu SEGUROS

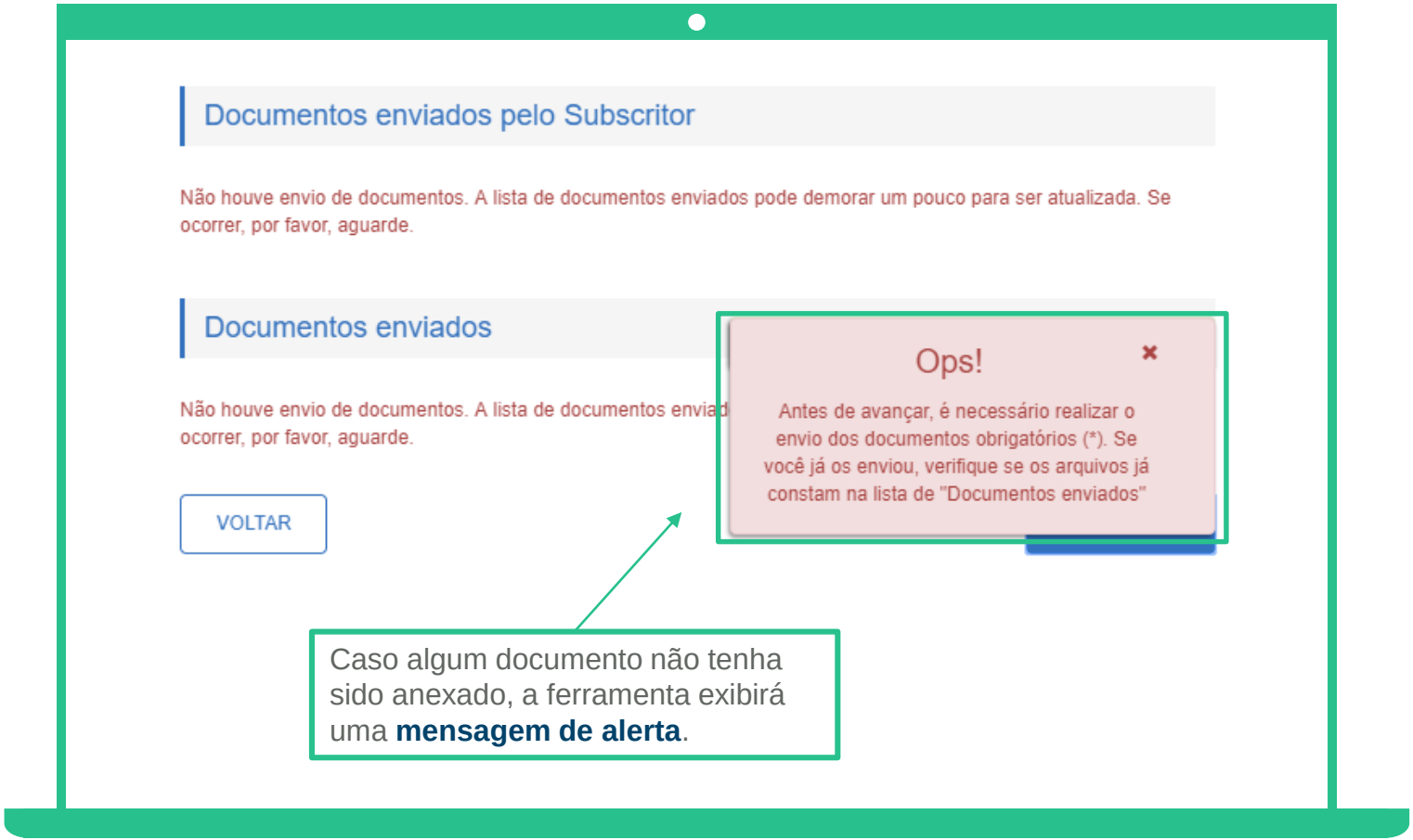


Parar dar andamento à cotação, clique em **Solicitação de Cotação**.

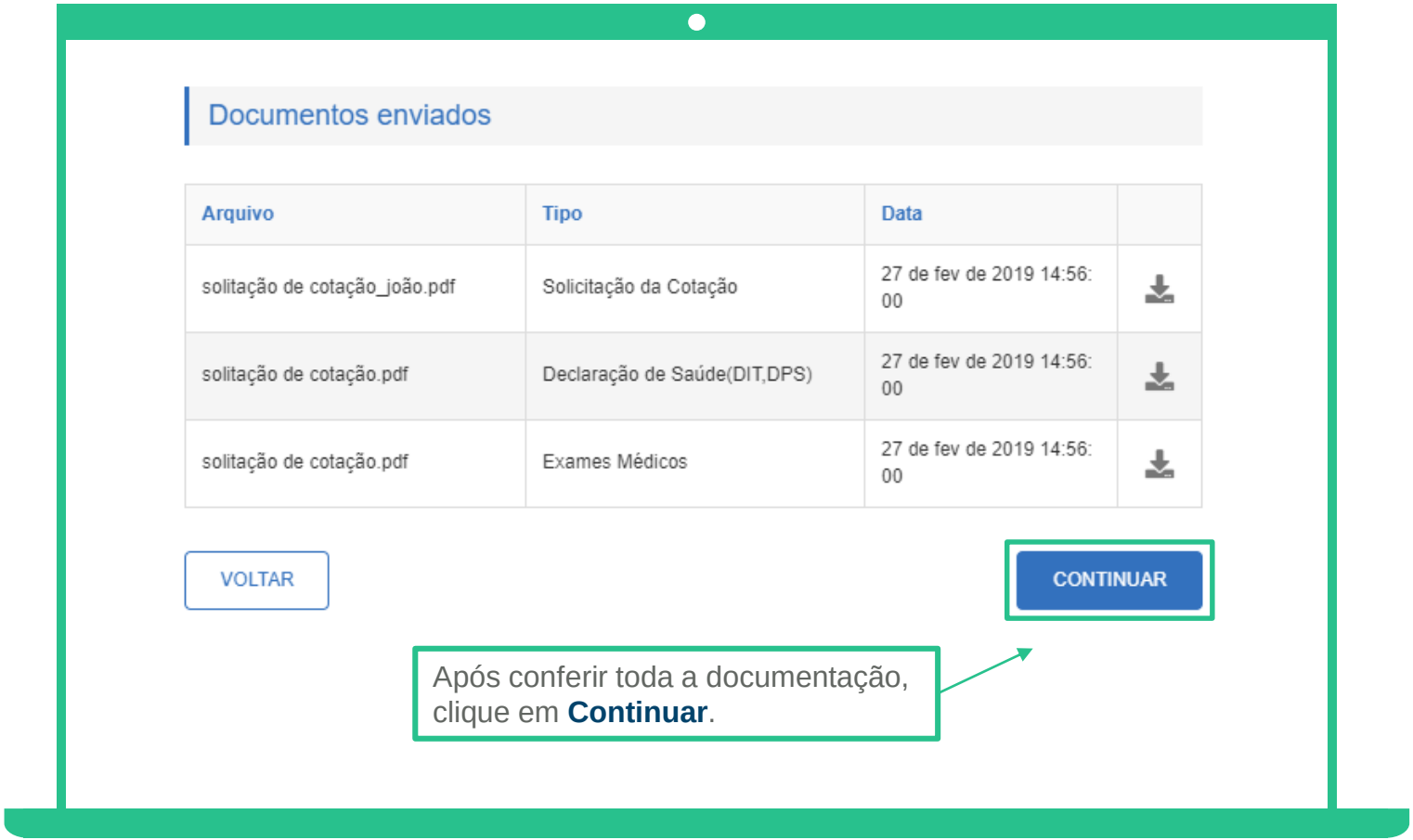
Icatu SEGUROS

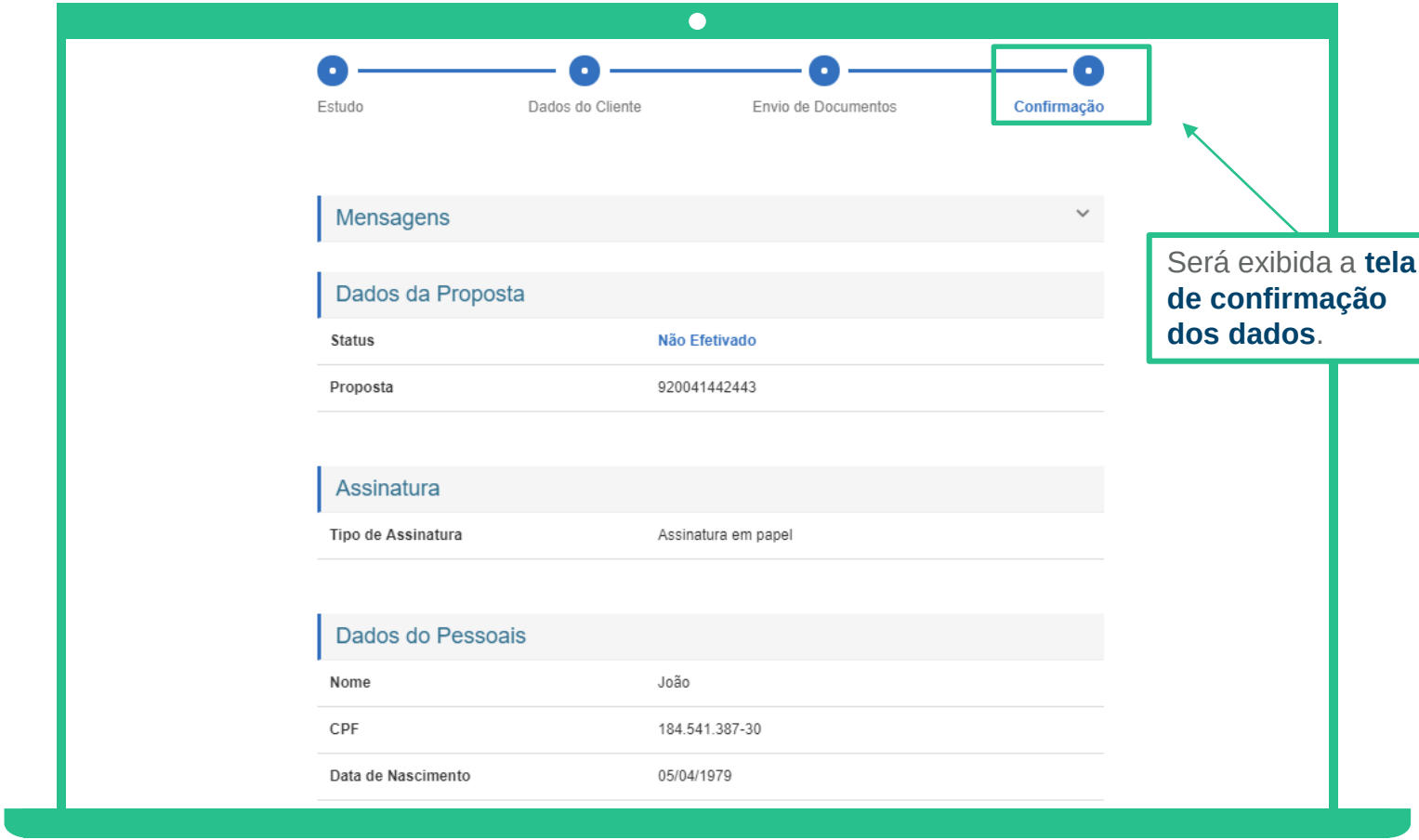


Icatu SEGUROS



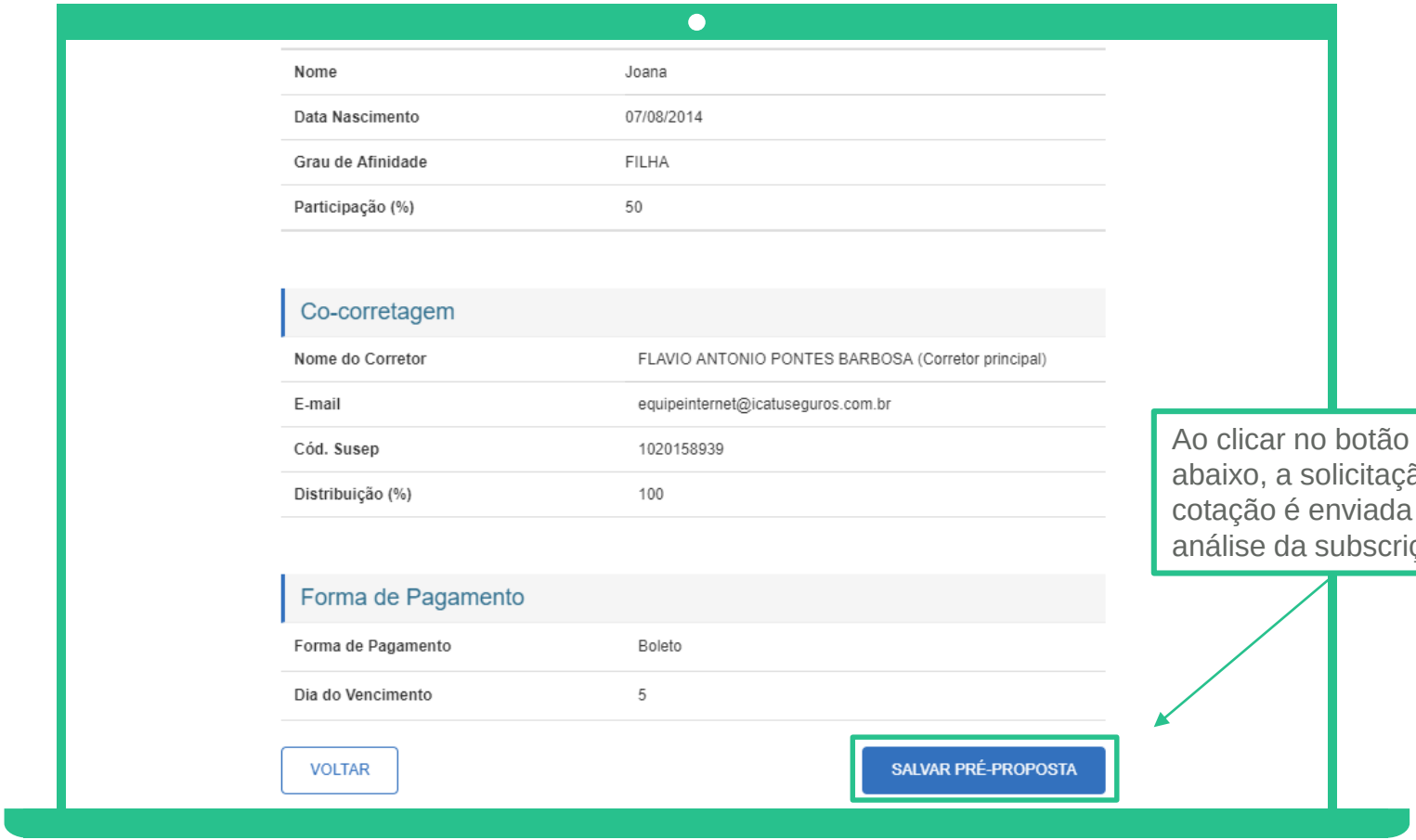
Icatu SEGUROS


Documentos enviados
Arquivo
Tipo
Data
solitação de cotação_joão.pdf
Solicitação da Cotação
27 de fev de 2019 14:56:00
solitação de cotação.pdf
Declaração de Saúde(DIT,DPS)
27 de fev de 2019 14:56:00
solitação de cotação.pdf
Exames Médicos
27 de fev de 2019 14:56:00
VOLTAR
CONTINUAR
Após conferir toda a documentação, clique em **Continuar**.



Será exibida a **tela de confirmação dos dados**.

Icatu SEGUROS



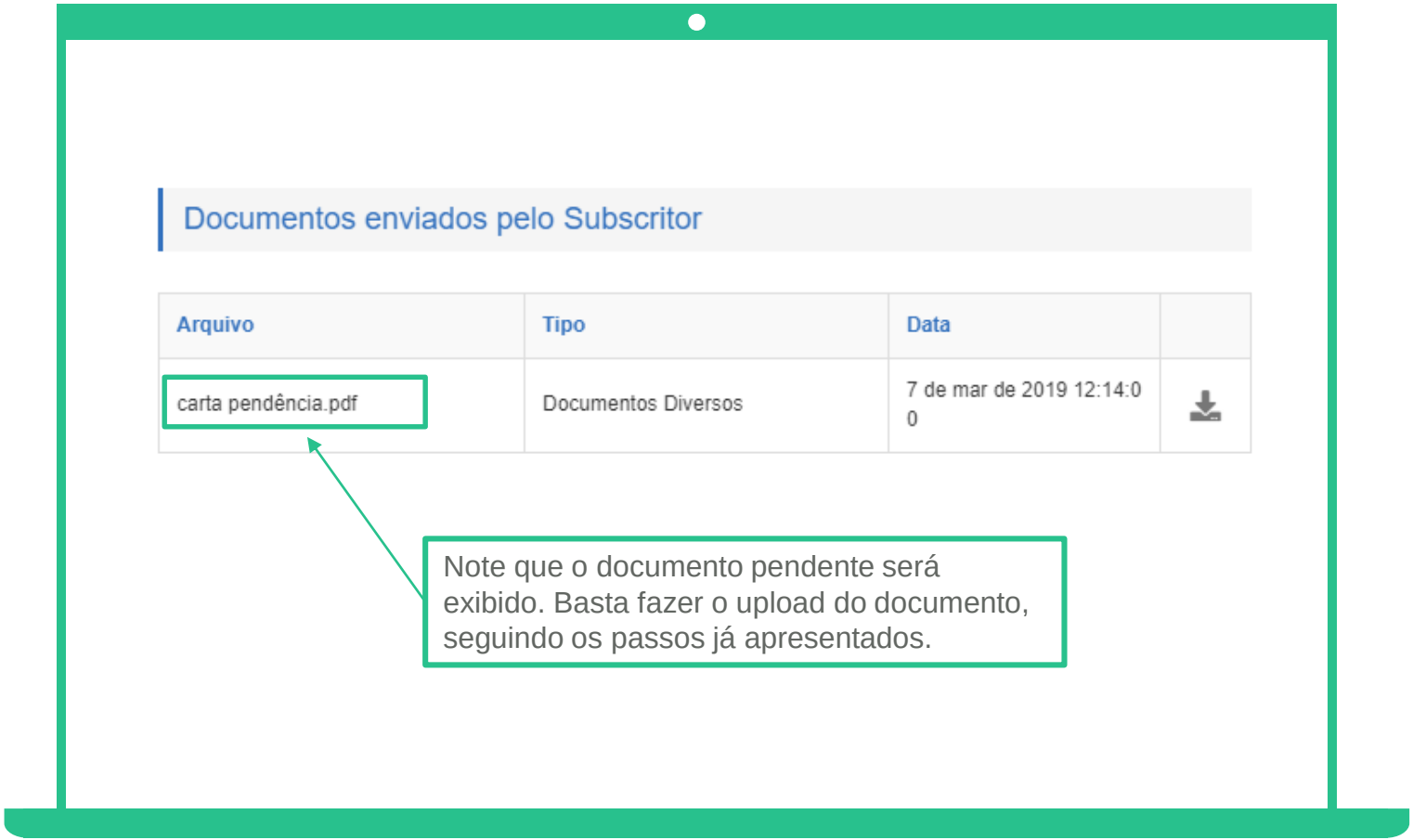
Ao clicar no botão abaixo, a solicitação de cotação é enviada para análise da subscrição.

Icatu SEGUROS

Caso alguma nova documentação seja exigida pela área de subscrição, o corretor será notificado por e-mail e deve consultar novamente a ferramenta para as devidas ações.

É possível pesquisar os documentos com status “Em pendência” e clicar em **Buscar**.

Icatu SEGUROS



Icatu SEGUROS

Perguntas Frequentes

Icatu SEGUROS

- **O segurado pode escolher o fundo de previdência?**

Não. A Icatu assegura o rendimento de 2% ao ano e por isso, faz a gestão do fundo de acordo com o desempenho.

- **É possível alterar a vigência do plano?**

Uma vez escolhido o prazo de vigência, o cálculo do prêmio nivelado é realizado levando em consideração: Idade, Sexo, Capital Segurado e Tempo de Vigência e, portanto, não é possível que o prazo seja alterado.

- **O produto Equilíbrio pode substituir planos de previdência?**

São objetivos distintos. O produto Equilíbrio é um seguro de vida, conjugado com acumulação, mas seu propósito fundamental é assegurar o padrão de vida dos beneficiários em caso de falecimento do titular, como forma de planejamento sucessório.

- **No caso de resgate parcial, a vigência permanece a mesma ou será reduzida?**

  Ao realizar resgate parcial e não havendo reposição do valor, a reserva será consumida mais rapidamente e portanto a vigência do seguro será reduzida. O prêmio e capital segurado contratados não sofrem alteração.

- **O capital segurado pode ser alterado?**

  Uma vez definido o capital segurado na contratação, não é possível fazer alteração do valor.

- **O produto Equilíbrio é um seguro temporário?**

  A vigência do seguro de vida é livre, de acordo com as necessidades do cliente.

QUIZ

Vamos testar nosso conhecimento sobre o **produto Equilíbrio?**

https://pt.surveymonkey.com/r/produto_equilibrio

Icatu SEGUROS

Equilíbrio

Uma solução inovadora para seu cliente, combinando proteção com reserva financeira!

Icatu SEGUROS

© Todos os direitos reservados para Icatu Seguros S/A - 2019. Nenhuma parte desta publicação pode ser reproduzida, arquivada ou transmitida de nenhuma forma ou por meio nenhum, sem prévia permissão e por escrito da Icatu Seguros S/A.