

Manual de Escopo de Dados
Previdência –
Sobrevivência e Risco
Open Insurance – Fase III

Versão Final

Junho/2024

APRESENTAÇÃO

Este guia define as especificações referentes ao escopo de Dados do Open Insurance, para a efetivação de serviços de iniciação. Conforme a regulação vigente é obrigatório que as participantes estejam em conformidade com este guia enquanto não seja formalizada a regulação via Susep.

Considerando o objetivo de compatibilidade entre o Open Finance e o Open Insurance, este guia foi construído para manter uma padronização de dados entre as Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPCs) participantes do Open Insurance. Desta maneira, o guia trará conceitos utilizados para a proposta do escopo a ser apresentado, conforme as referências a seguir:

REFERÊNCIAS NORMATIVAS

Referência	Origem
Resolução CNSP nº 415, de 2021 <ul style="list-style-type: none">Alterada Resolução CNSP nº 450 18/10/2022.Alterada Resolução CNSP nº 459 31/07/2023.	<u>Normativo CNSP:</u> (Versão Compilada) https://www2.susep.gov.br/safe/scripts/bnweb/bnapi.exe?router=upload/27488
Resolução CNSP nº 429, de 2021 <ul style="list-style-type: none">Alterada por - Resolução CNSP nº 450 18/10/2022.	<u>Normativo CNSP:</u> (Versão Compilada) https://www2.susep.gov.br/safe/scripts/bnweb/bnapi.exe?router=upload/26770
Circular SUSEP nº 635, de 2021 <ul style="list-style-type: none">Alterada por Circular SUSEP 641 02/09/2021;Alterada por - Circular SUSEP 661 11/04/2022;Alterada por - Circular SUSEP 681 18/10/2022;Alterada por - Circular SUSEP 688 23/01/2023;Alterada por Circular SUSEP 693 31/07/2023;Alterada por Circular SUSEP 697 08/02/2024.	<u>Normativo Susep:</u> (Versão Compilada) https://www2.susep.gov.br/safe/scripts/bnweb/bnapi.exe?router=upload/28196

Referência	Origem
Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD - Lei nº 13.709, de 2018)	<u>Lei:</u> (Versão Compilada) https://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_ato2015-2018/2018/lei/l13709.htm
Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance (versão 6.6 ou versão mais atualizada, caso houver)	Documento oficial que contém o detalhamento dos requisitos técnicos e procedimentos operacionais a serem seguidos na implementação do Open Insurance. <u>Manual - Escopo de Dados e Serviços</u>

Sumário

INTRODUÇÃO.....	5
1. JORNADAS DE UX.....	6
1.1. Sete Princípios - Jornada do Usuário.....	6
1.2. Jornada de Contratação/Portabilidade de Previdência	6
1.3. Jornada de Iniciação de Resgate de Previdência	7
2. APRESENTAÇÃO DOS CENÁRIOS.....	7
2.1. Cenário “Lead Opin”.....	7
2.2. Cenário Contratação Firme/Proposta	8
3. METODOLOGIA DE DADOS.....	9
4. DEFINIÇÃO DOS SERVIÇOS DE INICIAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO	9
4.1. Esclarecimento adicional:.....	10
5. DADOS DE CONTRATAÇÃO DE PREVIDÊNCIA SOBREVIVÊNCIA	11
5.1. Definições para Previdência Sobrevivência.....	11
5.1.1. Dados de Contratação de Previdência Sobrevivência	12
5.1.2. Retorno das Informações da Proposta de Previdência Sobrevivência	14
5.1.3. Filtros de Retorno das Informações das Propostas	16
6. DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE SOLICITAÇÃO DE RESGATE	17
7. DADOS MÍNIMOS PARA O RETORNO DA SOLICITAÇÃO DE RESGATE	19
8. DADOS CUSTOMIZÁVEIS	20
8.1. Contratação/Portabilidade de Previdência Sobrevivência.....	21
8.2. Retorno da Contratação/Portabilidade de Previdência Sobrevivência.....	21
8.3. Serviço de Resgate de Previdência e o seu Retorno	22

INTRODUÇÃO

Este manual tem o objetivo de especificar uma padronização do escopo dos dados que serão utilizados pelas Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPCs) no Open Insurance Brasil. Nesse sentido, o guia de escopo de dados auxilia as instituições a se adaptarem nessa atual revolução nos sistemas previdenciários, cabendo à todas entrarem em conformidade com as especificações regulatórias e a padronização determinada nesse guia.

Neste documento, há uma especificação sobre os dados que são desdobrados em um tipo de metodologia que será apresentada nas próximas páginas. Sendo assim, o manual propõe atender ao especificado sobre os serviços de iniciação de movimentação na Resolução CNSP nº 415, de acordo com o inciso VIII no Art. 2.

As definições do guia fazem parte de um trabalho em conjunto através de uma pesquisa de mercado com as Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPCs), além disso as diretrizes desse manual contemplam dados e experiência do usuário, que servirão de insumos para o desenvolvimento em cada instituição. Entretanto, este manual foca somente no direcionamento de dados, os manuais de experiência do usuário e tecnologia serão feitos separadamente.

1. JORNADAS DE UX

As Jornadas de UX no Open Insurance são pensadas visando o objetivo comum de estabelecer critérios mínimos para garantir que a experiência dos clientes, ao iniciarem serviços entre as instituições participantes do Open Insurance, seja padronizada, segura, ágil, precisa e conveniente.

1.1. Sete Princípios - Jornada do Usuário

Através do entendimento compartilhado sobre as boas práticas do desenvolvimento dos produtos e serviços do OPIN, foram definidos esses princípios para a jornada do usuário: 1. Segurança e Privacidade, 2. Agilidade, 3. Conveniência e Controle, 4. Transparência, 5. Não Restrição e 6. Não diferenciação.

1.2. Jornada de Contratação/Portabilidade de Previdência

A jornada de contratação/portabilidade de previdência, que foi desenvolvida em acordo com todas as partes, estará ilustrada e descrita no guia de experiência do usuário.

1.3. Jornada de Iniciação de Resgate de Previdência

A jornada de resgate de previdência, que foi desenvolvida em acordo com todas as partes, estará ilustrada e descrita no guia de experiência do usuário.

2. APRESENTAÇÃO DOS CENÁRIOS

2.1. Cenário “Lead Opin”

O cenário “Lead Opin” abrange somente os dados da fase II, logo, este cenário propõe dados cadastrais e transacionais. Inicialmente, é importante salientar que o mercado ressalta que previdência risco iniciará com uma proposta mais simplificada. Esse cenário foi compreendido devido aos seguintes motivos:

- No âmbito do Open Insurance, é importante esclarecer que a previdência risco é concebida como um produto complementar à cobertura de sobrevivência, atuando de maneira sinérgica com a mesma. Dada a sua natureza e finalidade específicas, a previdência risco é direcionada ao cenário de Lead, com a perspectiva de, no futuro, ser integrada ao produto de sobrevivência, criando uma oferta mais robusta e alinhada às necessidades dos participantes ou beneficiários.
- A subscrição de riscos, por sua vez, pode variar significativamente de acordo com o perfil do contratante. Isso demanda uma análise mais apurada e individualizada, refletindo a complexidade e a heterogeneidade dos riscos envolvidos. Ademais, os benefícios associados à previdência risco raramente oferecem opções de portabilidade e resgate, o que reforça a necessidade de um tratamento diferenciado no processo de cotação.
 - Contudo, o procedimento para iniciar o resgate na previdência de risco será processado conforme o cenário de Lead Opin, a não ser que a previdência em questão esteja sob o regime de repartição simples ou de repartição por capitais de cobertura, situações nas quais o resgate não é aplicável. A identificação do regime financeiro específico pode ser realizada na fase 2, que contém o campo "Regime Financeiro".

- A sofisticação crescente na oferta de previdência risco exige um nível elevado de estratégia da companhia no mercado. Os critérios de oferta desses produtos levam em consideração o portfólio de produtos contratados do cliente, sendo uma complementação do produto de previdência sobrevivência.
- O mercado de previdência risco compõe uma parcela menos significativa do setor de previdência, o que demanda uma atenção especial e um tratamento adequado dentro do ecossistema do Open Insurance. A integração desse produto ao cenário de "Cotação" requer uma abordagem metódica e adaptada às suas particularidades, a fim de garantir a transparência e a eficácia do processo para todas as partes interessadas.

2.2. Cenário Contratação Firme/Proposta

O cenário de contratação firme ou proposta é um escopo mais amplo e aprofundado, esse cenário considera o conjunto de dados abordados na sessão “4. Definição dos serviços de iniciação de movimentação” e especificados neste documento. Nessa conjuntura, como se trata de um escopo definido e debatido para cada ramo conforme suas particularidades e aplicabilidades, condiz a produtos de pessoa física ou jurídica (caso aplicável) com características de massificados ou de prateleira, bem como produtos com processos automáticos de operacionalização, individuais e com características similares.

Portanto, não estão compreendidos nesse critério produtos que possuem natureza coletiva ou por estipulação bem como apólice de grupo e/ou que possuem elevado grau customização.

Observação: Segundo o manual de Dados e Produtos publicado pela SUSEP, o padrão da informação deste cenário será convencionado diretamente pela Estrutura de Governança do Open Insurance.

3. METODOLOGIA DE DADOS

Inicialmente, antes de abranger especificamente sobre o escopo de dados de previdência sobrevivência, é necessário entender que as seguintes tabelas de dados visam padronizar o escopo que será aplicado mediante inserção da instituição de previdência no Open Insurance Brasil. Adicionalmente, foi se utilizado para o escopo de previdência sobrevivência os dados cadastrais de pessoa física da fase II (Tabela 23 - Dados Cadastrais de Pessoa Natural) para todos os serviços de iniciação quando o cliente realiza o compartilhamento pela primeira vez, publicados no “Manual de Escopo de Dados e Serviços do Open Insurance”.

Ressaltamos que as tabelas a seguir representam uma proposta de Banco de Campos, ou seja, não é necessário que a SPOC solicite o preenchimento de todos os dados neste documento listado caso não seja necessário para as entidades de previdência que retornarão.

4. DEFINIÇÃO DOS SERVIÇOS DE INICIAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO

Os serviços de iniciação de movimentação destinados a experiência do cliente no âmbito da fase III do Open Insurance Brasil, definidos até o momento, são:

- **Serviço de contratação/portabilidade de previdência sobrevivência:** Os dados que irão auxiliar em uma possível cotação firme ou proposta ao cliente serão os dados da fase II (dados cadastrais). Ademais em “5. Dados de Contratação de Previdência Sobrevivência” haverá mais campos para a solicitação de informações ao usuário, pelas quais são: os dados de portabilidade, identificação complementar, dados do produto e dados gerais do perfil de investidor. Caso necessário, a companhia poderá solicitar dados adicionais nos campos customizáveis.

Embora nessa jornada tenha uma informação que o cliente poderá indicar se deseja ou não uma cobertura de risco, é essencial comunicar claramente que a proposta inicial, apresentada no ambiente da iniciadora, não inclui cobertura de risco. Esta cobertura é um benefício adicional disponível e deve ser detalhada no ambiente da entidade de

previdência. Essa instituição fornecerá especificações claras e completas sobre a cobertura de risco, assegurando que os clientes possam tomar decisões informadas sobre seu planejamento de futuro.

É imprescindível ressaltar que o serviço de iniciação de portabilidade será integrado ao processo de contratação. Assim, logo no início, o cliente terá a oportunidade de indicar se deseja ou não proceder com a portabilidade de recursos previdenciários.

Ao receber as propostas, o cliente terá a possibilidade de aplicar filtros conforme as informações de seu interesse. Os critérios e procedimentos para a utilização desses filtros estarão devidamente explicados e detalhados no Guia de Experiência do Usuário.

- **Retorno do serviço de contratação/portabilidade de previdência sobrevivência:** Após as informações que foram solicitadas ao cliente serem preenchidas, a instituição irá retornar informações relacionadas aos: dados gerais do plano, dados gerais fundo de investimento especialmente constituído (FIE) e informações gerais.
- **Serviço de solicitação de resgate e o retorno ao cliente:** No serviço de resgate serão adotados todos os dados cadastrais, transacionais e alguns outros dados para solicitar informações específicas de resgate. Todas as informações preenchidas pelo cliente serão retornadas para ele juntamente com as informações que formalizam a solicitação desse serviço.

4.1. Esclarecimento adicional:

Inicialmente, o mercado formaliza um primeiro MVP que inclui a portabilidade na jornada de contratação. A implementação de um sistema simplificado de portabilidade, de forma isolada, apresenta desafios significativos devido à complexidade do processo em questão, o que demanda uma avaliação criteriosa. Em vista disso, a funcionalidade de portabilidade será desenvolvida em uma etapa futura devido aos seguintes motivos:

- Cerca de 90% das solicitações de portabilidade ocorrem, em sua maioria, simultaneamente ao processo de contratação. Dessa forma, ao integrar o serviço de portabilidade à etapa de contratação, a solução proposta atenderia à grande parte das demandas por portabilidade no mercado;

- A portabilidade entre planos de previdência já contratados exige a consideração das regras de tributação estabelecidas pela Lei 14.803. Isso inclui a verificação da elegibilidade do cliente em relação ao regime tributário escolhido (optante ou não optante) e a identificação de planos receptores compatíveis com as respectivas tributações, o que demanda, além da implementação de uma nova API, essa informação não está prevista na fase 2.

Portanto, na entrega inicial, o mercado começaria com um serviço simplificado que, embora básico, possui ampla aplicabilidade e oferece o benefício de amadurecer o ambiente e os processos. Isso permitirá uma futura oferta de serviços que requerem outras análises.

5. DADOS DE CONTRATAÇÃO DE PREVIDÊNCIA SOBREVIVÊNCIA

Nesta seção trata-se de informações adicionais/específicas para previdência sobrevivência, com o objetivo de melhor atender o escopo de dados de iniciação da contratação de previdência e retorno dessa contratação.

5.1. Definições para Previdência Sobrevivência

Este conteúdo refere-se às discussões do escopo de dados do produto de Previdência Sobrevivência para Iniciação de Serviços de Movimentação da Fase III do Open Insurance.

Premissas:

Conforme a proposta técnica construída no Grupo de Trabalho, o grupo define as seguintes premissas para melhor atender aos clientes de previdência sobrevivência:

- A Previdência Sobrevivência para PJ será tratada no cenário de Lead OPIN.
- O valor do campo "Qual o valor do seu aporte inicial no plano?" deve ser maior que R\$ 1,00.

- Caso o cliente selecione a opção "Não sei meu perfil de Risco" na pergunta "Qual o seu perfil de risco?", as empresas de previdência deverão retornar um plano de perfil de risco conservador.
- Nesta primeira etapa está prevista somente a contratação dos planos dos tipos "PGBL" e "VGBL" no ambiente OPIN, por serem os mais populares atualmente. Os demais poderão ser acrescentados nas jornadas futuramente, conforme a evolução do ambiente.
- Cada entidade de previdência pode ofertar no máximo 5 planos por solicitação de cotação via SPOC, sendo uma deliberação da própria entidade de previdência.

5.1.1. Dados de Contratação de Previdência Sobrevivência

Apresenta-se abaixo os dados de contratação definidos para a fase III de previdência sobrevivência. Além disso, os campos em cinza são campos da fase II que serão utilizados para a identificação do produto.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Produto	Nome fantasia	Obrigatório	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade
Informações do Contrato	Dados Gerais do Documento	Identificação do certificado de participante ou individual/apólice individual	Obrigatório	Para cada contrato	Identificador do certificado/apólice individual, caso contrato individual. Identificador do certificado, caso contrato coletivo.
Informações referente a portabilidade	Dados de Portabilidade	A cotação de contratação será feita por uma portabilidade?	Obrigatório, caso houver compartilhamento do plano ou caso exista plano compartilhado	Para cada contrato	Este campo só será apresentado caso o participante tenha realizado o compartilhamento de algum plano 1. Sim 2. Não
Informações de Cadastro Complementar	Identificação Complementar	Você será o titular novo plano?	Obrigatório	Para cada contrato	1. Sim 2. Não
Informações de Cadastro Complementar	Identificação Complementar	O plano é destinado a um menor de idade?	Obrigatório Condicional, Caso a opção "2. Não" seja selecionada no campo "Você será o titular novo plano?"	Para cada contrato	1. Sim 2. Não
Informações referente ao produto	Dados do Produto	Qual o valor do seu aporte inicial no plano?	Obrigatório	Para cada plano do contrato	Padrão BRL Campo deverá aceitar somente números naturais não-nulos

Informações referente ao produto	Dados do Produto	Deseja contribuir com algum valor mensalmente?	Obrigatório	Para cada plano do contrato	1. Sim 2. Não
Informações referente ao produto	Dados do Produto	Qual o valor da sua contribuição mensal?	Obrigatório, caso a opção "1. Sim" seja selecionada no campo "Deseja contribuir com algum aporte mensalmente?"	Para cada plano do contrato	Padrão BRL
Informações de Seleção	Dados Gerais Do Perfil de Investidor	Qual o seu perfil de risco?	Obrigatório Condicional, caso a opção "1. Sim" seja selecionada no campo "Você tem conhecimento do seu perfil de risco?"	Para cada contrato	1. Conservador - baixa tolerância a risco e que prioriza investimentos em produtos de investimento com liquidez. 2. Moderado - média tolerância a risco e busca a preservação de seu capital a longo prazo 3. Arrojado/Agressivo - tolerância a risco e aceita potenciais perdas em busca de maiores retornos 4. Não sei meu perfil de Risco
Informações de Seleção	Dados Gerais Do Perfil de Investidor	Investidor qualificado?	Obrigatório	Para cada contrato	1. Sim, possuo acima de 1 milhão investido e/ou possuo certificações 2. Não
Informações referente ao produto	Dados do Produto	Tipo de plano	Obrigatório	Para cada plano do contrato	1. PGBL - Indicado para quem declara imposto no modelo "Completo" e pode abater até 12% da renda bruta anual e contribui com o sistema público de previdência. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob o valor total 2. VGBL - Indicado para os demais casos. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob os rendimentos 3. Outros - A iniciação de contratação destes produtos no momento serão tratadas e detalhadas na empresa de previdência.
Informações referente ao produto	Dados do Produto	Você deseja seguir com a cobertura de risco?	Obrigatório	Para cada contrato	1. Sim 2. Não

5.1.2. Retorno das Informações da Proposta de Previdência Sobrevivência

Apresenta-se abaixo os dados de retorno das informações da proposta definidos para a fase III de previdência sobrevivência. Além disso, os campos em cinza são campos da fase II que serão utilizados para a identificação do produto.

Observação: a tabela abaixo apresenta a coluna “Card”, essa inclusão está destinada a classificar a mandatoriedade de cada campo como principal, secundário ou não aplicável (N/A), a fim de facilitar a análise e compreensão das propostas apresentadas ao cliente, sendo os principais que apareceriam na tela de propostas e os secundários que apareceriam apenas se o usuário fosse na opção “veja mais” para melhor experiência do usuário.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Card	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Produto	Nome fantasia	Obrigatório	-	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade
Informações do Contrato	Dados Gerais do Documento	Identificação do certificado de participante ou individual/apólice individual	Obrigatório	-	Para cada contrato	Identificador do certificado/apólice individual, caso contrato individual. Identificador do certificado, caso contrato coletivo.
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Nome da EAPC	Obrigatório	Principal	Para contrato	(Nome da sociedade pertencente à marca) Nome da entidade aberta de previdência complementar ou sociedade seguradora autorizada a operar planos de previdência complementar aberta
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Denominação do produto	Obrigatório	Principal	Para cada plano do contrato	Nome dado ao tipo de plano escolhido (Nome fantasia)
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Ordem de priorização	Opcional	N/A	Para cada plano do contrato	Campo oculto para os clientes. Sinaliza para a SPOC em qual ordem os planos devem ser apresentados ao cliente, caso a EAPC retorne mais de um plano
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Plano destinado a Proponentes Qualificados?	Obrigatório	Secundário	Para cada plano do contrato	1. Sim 2. Não

Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Tipo de plano	Obrigatório	Principal	Para cada plano do contrato	<p>1. PGBL - Indicado para quem declara imposto no modelo "Completo" e pode abater até 12% da renda bruta anual e contribui com o sistema público de previdência. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob o valor total</p> <p>2. VGBL - Indicado para os demais casos. Em caso de resgate e concessão de renda, o imposto será aplicado sob os rendimentos</p> <p>3. Outros - Esses produtos no momento serão tratados e detalhados na empresa de previdência.</p>
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Taxa de máxima administração	Obrigatório	Principal	Para cada fundo	
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Taxa de máxima performance	Obrigatório, se houver	Principal	Para cada fundo	
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Aplicação mínima	Obrigatório	Principal	Para cada fundo	Valor da aplicação mínima
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Número do Processo Administrativo SUSEP	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	Número do processo administrativo por meio do qual o plano foi aprovado pela Susep
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Tábua biométrica vigente no período de diferimento, caso aplicável	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Taxa de Juros Rendas	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Índice de Atualização Monetária	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	<p>Índice de preços referente à atualização monetária anual do valor da renda</p> <p>1 - IPC-FGV</p> <p>2 - IGP-DI-FGV</p> <p>3 - IPCA-IBGE</p> <p>4 - IGPM-FGV</p> <p>5 - INPC-IBGE</p> <p>6 - TR</p> <p>99 - Outros</p>
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Percentual de Reversão do Resultado Financeiro	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	Percentual de reversão de excedente financeiro na concessão.
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Valor do carregamento, se houver	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	

Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Critério de cobrança do carregamento, se houver	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	1. Entrada 2. Saída 3. Entrada e Saída 4. Não aplicável
Informações referente ao produto	Dados Gerais do plano	Percentual de carregamento, se houver	Obrigatório	Secundário	Para cada plano	
Informações referente ao produto	Dados Gerais Fundo de Investimento Especialmente Constituído (FIE)	Nome do Fundo	Obrigatório	Secundário	Para cada fundo	Nome fantasia do FIE
Informações referente ao produto	Dados Gerais Fundo de Investimento Especialmente Constituído (FIE)	CNPJ do FIE vinculado	Obrigatório	Secundário	Para cada fundo	
informações do Contrato	Informações Gerais	Justificativa para não apresentar a proposta	Condicional, caso a entidade de previdência não deseje retornar uma proposta	N/A	Para cada contrato	1 - Sem oferta de produto no momento 2 - Outros
informações do Contrato	Informações Gerais	Justificativa para não apresentar a proposta- campo aberto	Condicional, caso selecionado "2-outros" na pergunta "Justificativa para não apresentar a proposta"	N/A	Para cada contrato	Campo destinado a descrição da justificativa da recusa da proposta para o usuário.

5.1.3. Filtros de Retorno das Informações das Propostas

Os filtros de retorno são recursos que permitirão que o cliente separe, selecione e organize as informações dos produtos retornados pelas instituições, a fim de facilitar e trazer maior comodidade para a escolha da proposta desejada:

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Aplicação mínima	Opcional	N/A	
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Perfil qualificado	Opcional	N/A	1. Sim 2. Não
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Nome da EAPC	Opcional	N/A	
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Tipo de Plano	Opcional condicional a seleção "sim" da pergunta "A cotação de contratação será feita por uma portabilidade?"	N/A	1. PGBL; 2. VGBL;

Observação: Os requisitos sobre os filtros estarão explicados/detalhados no Guia de Experiência do Usuário.

6. DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE SOLICITAÇÃO DE RESGATE

Apresenta-se abaixo os dados para a solicitação de resgate definidos para a fase III de previdência sobrevivência. Além disso, os campos em cinza são campos da fase II que serão utilizados para a identificação do produto.

Premissas:

Conforme a proposta técnica construída no Grupo de Trabalho, o grupo define as seguintes premissas para melhor atender aos clientes de previdência sobrevivência no serviço de solicitação de resgate:

- O Resgate poderá ser realizado somente pelo titular do contrato, observada as questões de múltiplas alçadas. Eventuais evoluções poderão acontecer conforme o amadurecimento do ecossistema.
- O Resgate está previsto somente para Pessoas Físicas e Individuais, resgates coletivos serão tratados em LEAD.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Produto	Nome fantasia	Obrigatório	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade
Informações do Contrato	Dados Gerais do Documento	Identificação do certificado de participante ou individual/apólice individual	Obrigatório	Para cada contrato	Identificador do certificado/apólice individual, caso contrato individual. Identificador do certificado, caso contrato coletivo.
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Tipo de resgate	Obrigatório para previdência sobrevivência	Para cada Resgate	1. Total 2. Parcial Disclaimer: Este valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, e condições contratuais)

Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Valor bruto desejado do resgate	Condicional, caso a opção "2. Parcial" seja selecionada no campo "Tipo de resgate"	Para cada Resgate	BRL Disclaimer: Este valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, e condições contratuais) Este campo não deverá permitir a inclusão de valores maiores que o saldo atual dele
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Motivo do resgate	Obrigatório para previdência sobrevivência	Para cada Resgate	1. Emergências de saúde 2. Aplicação em investimentos 3. Insatisfação com a entidade 4. Insatisfação com a rentabilidade do produto 5. Insatisfação com o produto 6. Aquisição de bens 7. Liquidez financeira 8. Realização do objetivo 9. Outros
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Outros	Obrigatório, caso selecionado "outros" na pergunta " Motivo do resgate "	Para cada Resgate	
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Valor PMBaC (fim do mês)	Obrigatório para previdência sobrevivência	Para cada Resgate	Disclaimer: O valor exibido refere-se ao mês anterior, podendo estar sujeito a variações.

7. DADOS MÍNIMOS PARA O RETORNO DA SOLICITAÇÃO DE RESGATE

Apresenta-se abaixo os dados para o retorno da solicitação de resgate definidos para a fase III de previdência sobrevivência. Além disso, os campos em cinza são campos da fase II que serão utilizados para a identificação do produto.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Esclarecimentos adicionais
Informações do Contrato	Produto	Nome fantasia	Obrigatório	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade
Informações do Contrato	Dados Gerais do Documento	Identificação do certificado de participante ou individual/apólice individual	Obrigatório	Para cada contrato	Identificador do certificado/apólice individual, caso contrato individual. Identificador do certificado, caso contrato coletivo.
Informações do Contrato	Informações gerais	Identificação do certificado de participante ou individual/apólice individual	Obrigatório, se aplicável	Para cada contrato	Campo deve ser preenchido com a identificação do certificado
Informações do Contrato	Informações gerais	Identificação do contrato / apólice (Quando contratação coletiva)	Obrigatório, se aplicável	Para cada contrato	Campo deve ser preenchido com a identificação do certificado
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Tipo de resgate	Obrigatório para previdência sobrevivência com "	Para cada Resgate	1. Total 2. Parcial Disclaimer: Este valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, e condições contratuais)
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Valor bruto desejado do resgate	Condicional, caso a opção "2. Parcial" seja selecionada no campo "Tipo de resgate"	Para cada Resgate	BRL Disclaimer: Este valor será submetido a análise e pode estar sujeito a alteração.

Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Motivo do resgate	Obrigatório para previdência sobrevivência	Para cada Resgate	1. Emergências de saúde 2. Aplicação em investimentos 3. Insatisfação com a entidade 4. Insatisfação com a rentabilidade do produto 5. Insatisfação com o produto 6. Aquisição de bens 7. Liquidez financeira 8. Realização do objetivo 9. Outros
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Valor PMBaC (fim do mês)	Obrigatório para previdência sobrevivência	Para cada Resgate	
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Motivo de não prosseguir com o resgate	Obrigatório, quando aplicável	Para cada Resgate	Disclaimer: Para maiores detalhes entre em contato com a nossa central de atendimento.
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Canal de contato da instituição	Condicional ao campo "Motivo de não prosseguir com o resgate"	Para cada Resgate	
Informações do Resgate	Informações do Resgate	Número do Protocolo do Resgate	Obrigatório	Para cada Resgate	Protocolo de solicitação do resgate
Informações do Resgate	Informações do Resgate	Data e Horário do Protocolo	Obrigatório	Para cada Resgate	Data de solicitação do resgate
Informações do Resgate	Informações do Resgate	Link Interno da companhia	Obrigatório	Para cada Resgate	Campo destinado a disponibilização de links de acesso a outros materiais

8. DADOS CUSTOMIZÁVEIS

Os campos customizáveis serão utilizados pela entidade de previdência nos casos em que os dados definidos no escopo comum não sejam suficientes para a realização da proposta. Sendo assim, a companhia, em conjunto com a processadora, poderá introduzir novos campos que atendam suas necessidades para a realização do serviço.

Vale salientar que os campos customizáveis abaixo, propostos para adicionar campos que são essenciais para a empresa, poderão ser utilizados para os escopos de dados de: contratação/portabilidade de previdência e resgate.

8.1. Contratação/Portabilidade de Previdência Sobrevivência

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações de Cadastro	Identificação	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Cadastro	Qualificação	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Cadastro	Relacionamento	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações referente a portabilidade	Dados de Portabilidade	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Cadastro Complementar	Identificação Complementar	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações referente ao produto	Dados do Produto	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Seleção	Dados Gerais Do Perfil de Investidor	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição

8.2. Retorno da Contratação/Portabilidade de Previdência Sobrevivência

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Card	Cardinalidade	Esclarecimento Adicional
Informações de Cadastro	Identificação	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Cadastro	Qualificação	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Cadastro	Relacionamento	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Cadastro Complementar	Identificação Complementar	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Seleção	Dados Gerais Do Perfil de Investidor	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações referente ao produto	Dados do Produto	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações referente ao produto	Dados Gerais do Plano	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações referente ao produto	Previsão de Reversão de Resultados Financeiros	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações referente ao produto	Dados Gerais Fundo de Investimento Especialmente Constituído (FIE)	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	-	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição

8.3. Serviço de Resgate de Previdência e o seu Retorno

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Esclarecimento Adicional
Informações do Contrato	Informações gerais	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações mínimas para o registro das operações	Informações do Resgate	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição