

Manual de Escopo de Dados
Capitalização –
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 sociedades de capitalização 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 de Título de Capitalização.....	6
1.3. Jornada de Solicitação de Resgate.....	7
1.4. Jornada de Solicitação de Pagamento de Sorteios.....	7
2. APRESENTAÇÃO DOS CENÁRIOS.....	7
2.1. Cenário “Lead Opin”.....	7
2.2. Cenário Contratação Firme/Proposta.....	7
3. METODOLOGIA DE DADOS.....	8
4. DEFINIÇÃO DOS SERVIÇOS DE INICIAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO.....	8
5. DADOS CONTRATAÇÃO DE TÍTULO DE CAPITALIZAÇÃO.....	10
5.1. Definições para Capitalização.....	10
5.1.1. Dados de Contratação de título.....	10
5.1.2. Retorno das Informações do Produto.....	11
5.1.3. Filtros de Retorno das Informações do Produto.....	12
6. DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE SOLICITAÇÃO DE RESGATE.....	14
7. DADOS MÍNIMOS PARA O RETORNO DA SOLICITAÇÃO DE RESGATE.....	15
8. DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE SOLICITAÇÃO DE PAGAMENTO DE SORTEIO.....	16
9. DADOS MÍNIMOS PARA O RETORNO DE SOLICITAÇÃO DE PAGAMENTO DE SORTEIO.....	17
10. DADOS CUSTOMIZÁVEIS.....	18
10.1. Contratação e Retorno de Contratação de Título de Capitalização.....	18
10.2. Solicitação e Retorno de Resgate de Capitalização.....	19
10.3. Solicitação de Pagamento de Sorteio.....	19
10.4. Retorno de Pagamento de Sorteio.....	20

INTRODUÇÃO

Este manual tem o objetivo de especificar uma padronização do escopo dos dados que serão utilizados pelas sociedades de capitalização no Open Insurance Brasil. Nesse sentido, o guia de escopo de dados auxilia as congêneres a se adaptarem nessa atual revolução nos sistemas de seguros, 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 sociedades de capitalização, além disso as diretrizes desse manual contemplam dados e experiência do usuário, que servirão de insumos para o desenvolvimento em cada sociedade de capitalização. 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 sociedades 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 de Título de Capitalização

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

1.3. Jornada de Solicitação de Resgate

A Jornada de Solicitação de Resgate para Capitalização, que foi desenvolvida em acordo com todas as partes, estará ilustrada e descrita no guia de experiência do usuário.

1.4. Jornada de Solicitação de Pagamento de Sorteios

A Jornada de Solicitação de Sorteios para Capitalização, 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. Em virtude de atender todas as modalidades de capitalização, compreende exclusivamente as seguintes modalidades para esse cenário:

- Compra programada;
- Instrumento de garantia.

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 capitalização, é necessário entender que as seguintes tabelas de dados visam padronizar o escopo que será aplicado mediante inserção da sociedade de capitalização no Open Insurance Brasil. Adicionalmente, foi se utilizado para o escopo de capitalização os dados cadastrais de pessoa física da fase II (Tabela 23 - Dados Cadastrais de Pessoa Natural) para todos os serviços de iniciação de capitalização, exceto para a solicitação de pagamento de sorteio, 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 sociedades de capitalização que retornarão o título.

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 de título de capitalização:** Os dados que irão auxiliar em uma possível contratação de título de capitalização pelo cliente serão os dados da fase II (dados cadastrais da pessoa física e opcionalmente os transacionais) juntamente com os “Dados de Contratação de Título” (seção

5.1.1 desse documento), que contempla: os dados adicionais comuns entre as congêneres específicos para a contratação de um título de capitalização.

- **Serviço de retorno de contratação de título de capitalização:** Após as informações que foram solicitadas ao cliente serem preenchidas, a sociedade de capitalização irá retornar todos os dados enviados pelo usuário juntamente com as informações relacionadas aos dados do produto. Por fim, ainda na parte de retorno haverá um campo para link interno a fim de que o cliente continue o processo na esteira da sociedade de capitalização.
- **Serviço de solicitação de resgate:** No serviço de resgate serão adotados os dados da fase II (dados cadastrais da pessoa física e transacionais) e alguns outros dados para solicitar informações específicas de resgate. E no retorno dessa solicitação será informado o que o cliente preencheu/selecionou na solicitação do resgate e algumas informações referentes à formalização do pedido. Por fim, ainda na parte de retorno, haverá um campo para link interno a fim de que o cliente continue o processo na esteira da sociedade de capitalização.
- **Serviço de solicitação de pagamento de sorteio:** No serviço de pagamento de sorteio serão adotados os dados da fase II (dados cadastrais da pessoa física e transacionais) e alguns dados para atualização de informações para contato com o cliente bem como preferência de meio de comunicação. Esta jornada foi definida desta maneira, pois foi mapeada uma oportunidade, junto às participantes, de coleta de contato e atualização cadastral. No retorno do serviço de solicitação de pagamento de sorteio será apresentado o que o cliente informou no passo anterior e algumas informações referentes à formalização da solicitação. Por fim, ainda na parte de retorno, haverá um campo para link interno a fim de que o cliente continue o processo na esteira da sociedade de capitalização.

É importante destacar que, para a tela de compartilhamento de dados da Fase II, o cliente tem a opção de selecionar apenas uma única instituição por vez para realizar o procedimento.

5. DADOS CONTRATAÇÃO DE TÍTULO DE CAPITALIZAÇÃO

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

5.1. Definições para Capitalização

Este conteúdo refere-se às discussões do escopo de dados do produto de Capitalização 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 capitalização:

- Os clientes só poderão realizar compras via Open Insurance nos casos em que o titular e o subscritor forem a mesma pessoa.
- As sociedades de capitalização poderão enviar propostas de produtos com características semelhantes às desejadas pelo usuário. Exemplo: Caso o cliente preencha que deseja realizar um pagamento mensal de R\$54,00 as sociedades de capitalização poderão apresentar produtos com aportes de R\$50,00 ou R\$60,00.
- A compra de títulos por Pessoa Jurídica, será tratado em cenário LEAD OPIN.
- A modalidade de Compra Programada será tratada em Lead pois, atualmente, não é comercializada pelo mercado.
- A modalidade de Instrumento de Garantia será tratada em Lead pois necessita de um terceiro agente e de um contrato.
- A modalidade de incentivo é comercializada apenas para Pessoa Jurídica e foi retirada do Opín na fase 2, deste modo, não faz sentido tratá-la na fase 3.
- A SPOC elucidará aos clientes e os auxiliará na jornada de contratação e no esclarecimento da escolha das modalidades dos produtos.

5.1.1. Dados de Contratação de título

Apresenta-se abaixo os dados de contratação de título definidos para a fase III de capitalização.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações do Contrato	Informações do Produto	Modalidade	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	1. Tradicional; 2. Compra Programada (Lead) 3. Instrumento de Garantia (Lead) 4. Popular; 5. Filantropia Premiável
Informações do Contrato	Informações do Produto	Tipo de Pagamento	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	1. Único 2. Mensal 3. Periódico
Informações do Contrato	Informações do Produto	Valor Pagamento Único	Condicional obrigatório, caso selecionada a opção de "Único" em "Tipo de Pagamento"	Para cada título de Capitalização	
Informações do Contrato	Informações do Produto	Valor disponível para Pagamento Mensal	Condicional obrigatório, caso selecionada a opção de "Mensal" em "Tipo de Pagamento"	Para cada título de Capitalização	

5.1.2. Retorno das Informações do Produto

Apresenta-se abaixo os dados de retorno das informações do produto definidos para a fase III de capitalização.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações do Contrato	Informações do Produto	Denominação comercial da série / título de capitalização, se houver	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	
Informações do Contrato	Informações do Produto	Número do processo SUSEP	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	
Informações do Contrato	Informações do Produto	Identificação do orçamento	Opcional	Para cada título de Capitalização	Deve ser informado o número de Identificação do orçamento
Informações do Contrato	Informações do Produto	Identificação do plano	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Deve ser informado o número do plano de capitalização
Informações do Contrato	Informações do Produto	Modalidade	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	1. Tradicional; 2. Compra Programada (Lead) 3. Instrumento de Garantia (Lead) 4. Popular; 5. Filantropia Premiável
Informações do Contrato	Informações do Produto	Prazo	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Prazo de vigência do título de capitalização em meses.
Informações do Contrato	Informações do Produto	Código agrupador do sorteio	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Código da instituição

Informações do Contrato	Informações do Produto	Valor do Sorteio	Obrigatório	Para cada-sorteio	Valor de cada sorteio
Informações do Contrato	Informações do Produto - Sorteio	Periodicidade	Obrigatório	Para cada-sorteio	Intervalo de tempo regular previsto entre os sorteios: 1. Único; 2. Diário; 3. Semanal; 4. Quinzenal; 5. Mensal; 6. Bimestral; 7. Trimestral; 8. Quadrimestral; 9. Semestral; 10. Anual; 11. Instantâneo 12. Outros.
Informações do Contrato	Informações do Produto	Múltiplo da contribuição	Obrigatório, se aplicável	Para cada-sorteio	
Informações do Contrato	Informações do Produto	Quantidade	Obrigatório	Para cada-sorteio	Quantidade dos referidos sorteios
Informações do Contrato	Informações do Produto	Ticket	Obrigatório	Para cada-sorteio	Valor da parcela de contribuição
Informações do Contrato	Informações do Produto	Tipo de Pagamento	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	1. Único 2. Mensal 3. Periódico
Informações do Contrato	Informações do Título	Mais informações sobre o Título	Opcional	Para cada título de Capitalização	<Link contendo mais informações sobre o Título> Contendo informações gerais do produto como Resgate, Quotas, Pagamento
Informações de Compra	Informações Gerais	Campo aberto (possibilidade de incluir URL).	Opcional	Para cada título de Capitalização	<Link contendo mais informações sobre o Título>
Informações de Compra	Informações Gerais	Link Interno	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	<Link interno para direcionamento com a sociedade de capitalização>

5.1.3. Filtros de Retorno das Informações do Produto

Os filtros de retorno são recursos que permitirão que o cliente separe, selecione e organize as informações dos produtos retornados pelas sociedades de capitalização, a fim de facilitar e trazer maior comodidade para a escolha do título desejado:

Premissa:

- Os filtros deverão ser obrigatoriamente apresentados pela SPOC na seguinte ordem:

- Filtros obrigatórios, conforme a ordem sequencial definida na planilha;
- Filtros opcionais, cuja apresentação é facultativa;
- Filtros extras, adicionais que poderão ser criados SPOC.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Vigência Mínima	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	De 0 até 60 meses
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Vigência Máxima	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Necessariamente a vigência máxima deve ser maior que a vigência mínima.
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Tipo de Pagamento	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	1. Único 2. Mensal 3. Periódico
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Valor do Pagamento	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	
Informações do Contrato	Informações do Produto	Nome comercial do Produto	Opcional	Para cada título de Capitalização	
Informações do Contrato	Campos de Filtro	Carência	Opcional	Para cada título de Capitalização	1. Até 30 dias 2. De 31 dias a 6 meses 3. De 7 meses a 12 meses
Informações do Contrato	Campos de Filtro - Sorteio	Valor Total dos Sorteios	Opcional	Para cada título de Capitalização	-
Informações do Contrato	Campos de Filtro - Sorteio	Periodicidade do Sorteio	Opcional	Para cada título de Capitalização	Intervalo de tempo regular previsto entre os sorteios: 1. Único; 2. Diário; 3. Semanal; 4. Quinzenal; 5. Mensal; 6. Bimestral; 7. Trimestral; 8. Quadrimestral; 9. Semestral; 10. Anual; 11. Instantâneo 12. Outros.
Informações do Contrato	Campos de Filtro - Sorteio	Quantidade	Opcional	Para cada sorteio	Quantidade total dos referidos sorteios

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 capitalização.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Obrigatório	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Número do processo SUSEP	Obrigatório	Para cada série	Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep
Informações Gerais	Informações do Produto	Denominação comercial da série / título de capitalização	Obrigatório	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
Informações Gerais	Informações do Produto	Identificação do plano	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Produto	Identificador do Título	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Produto	Identificação da série	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Produto	Data de fim de vigência do título	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Resgate	Valor bruto a resgatar	Obrigatório	Para cada Resgate	BRL Disclaimer: O pedido de resgate será analisado e o valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, viabilidade do pedido de resgate, entre outros). Ocorrendo o resgate do título, este será automaticamente cancelado.
Informações Gerais	Informações do Resgate	Necessidade do Resgate/ Motivo da solicitação	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	1. Impossibilidade de pagamento das parcelas 2. Compromissos Pessoais emergenciais 3. Insatisfação com características do Produto 4. Insatisfação no relacionamento com a sociedade de capitalização 5. Aquisição de outros bens ou produtos 6. Perda de interesse 7. Prefiro não responder 8. Outros

Informações Gerais	Informações do Resgate	Outros	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	
--------------------	------------------------	--------	-------------	-----------------------------------	--

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 capitalização.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Obrigatório	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Número do processo SUSEP	Obrigatório	Para cada série	Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep
Informações Gerais	Informações do Produto	Denominação comercial da série / título de capitalização	Obrigatório	Para cada contrato	Nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade.
Informações Gerais	Informações do Produto	Identificação do plano	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Produto	Identificador do Título	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Produto	Identificação da série	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Produto	Data de fim de vigência do título	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	Informações já devem aparecer preenchidas para o cliente somente selecionar
Informações Gerais	Informações do Resgate	Valor bruto a resgatar	Obrigatório	Para cada Resgate	BRL Disclaimer: O pedido de resgate será analisado e o valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, viabilidade do pedido de resgate, entre outros). Ocorrendo o resgate do título, este será automaticamente cancelado.

Informações Gerais	Informações do Resgate	Necessidade do Resgate/ Motivo da solicitação	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	1. Impossibilidade de pagamento das parcelas 2. Compromissos Pessoais emergenciais 3. Insatisfação com características do Produto 4. Insatisfação no relacionamento com a sociedade de capitalização 5. Aquisição de outros bens ou produtos 6. Perda de interesse 7. Prefiro não responder 8. Outros
Informações Gerais	Informações do Resgate	Outros	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	
Informações Gerais	Informações do Resgate	Data de solicitação do resgate	Obrigatório	Para cada resgate	
Informações Gerais	Informações do Resgate	Protocolo de solicitação do resgate	Obrigatório	Para cada resgate	
Informações Gerais	Informações Gerais	Link Interno	Obrigatório	Para cada título de Capitalização	<Link interno para direcionamento com a sociedade de capitalização>

8. DADOS MÍNIMOS PARA O SERVIÇO DE SOLICITAÇÃO DE PAGAMENTO DE SORTEIO

Apresenta-se abaixo os dados da solicitação de pagamento de sorteio definidos para a fase III de capitalização.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Obrigatório	Para cada série
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Número do processo SUSEP	Obrigatório	Para cada série
Informações Gerais	Identificação	CPF	Obrigatório	Para cada contrato

Informações Gerais	Informações Gerais	Como deseja ser contatado?	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio
Informações Gerais	Informações Gerais	E-mail atualizado	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio
Informações Gerais	Informações Gerais	Telefone atualizado	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio

9. DADOS MÍNIMOS PARA O RETORNO DE SOLICITAÇÃO DE PAGAMENTO DE SORTEIO

Apresenta-se abaixo os dados de retorno de solicitação de pagamento de sorteio definidos para a fase III de capitalização.

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Modalidade	Obrigatório	Para cada série	1. Tradicional 2. Instrumento de Garantia 3. Compra Programada 4. Popular 5. Filantropia Premiável
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Número do processo SUSEP	Obrigatório	Para cada série	Número do processo administrativo sob o qual o plano foi aprovado pela Susep
Informações Gerais	Informações Gerais	Data da consulta do sorteio	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio	Padrão: AAAA-MM-DD
Informações Gerais	Informações do Pagamento de Sorteio	Protocolo de solicitação do Pagamento de Sorteio	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio	
Informações Gerais	Informações do Pagamento de Sorteio	Status do Sorteio	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio	1. Contemplado 2. Não existem títulos contemplados a serem pagos 3. Não possui título de capitalização
Informações Gerais	Informações do Pagamento de Sorteio	Descrição do status	Opcional	Para cada pagamento de sorteio	Campo aberto para descrição

Informações Gerais	Informações do Pagamento de Sorteio	Valor bruto da premiação	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio	BRL Disclaimer: Este valor será submetido a análise e estará sujeito as alterações (aplicação de impostos, variação de saldos, entre outros)
Informações Gerais	Informações Gerais	Link Interno	Obrigatório	Para cada pagamento de sorteio	<Link interno para direcionamento com a sociedade de capitalização>

10.DADOS CUSTOMIZÁVEIS

Os campos customizáveis serão utilizados pela sociedade de capitalização nos casos em que os dados definidos no escopo comum não sejam suficientes para a realização da compra de um título. Sendo assim, a companhia, em conjunto com a processadora, poderá introduzir novos campos que atendam suas necessidades para a realização da compra de um título.

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 de título, retorno de contratação, resgate e pagamento de sorteio.

10.1. Contratação e Retorno de Contratação de Título de Capitalização

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 de Cotação	Informações do Produto	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição

10.2. Solicitação e Retorno de Resgate de Capitalização

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 de Gerais	Informações do Produto	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações de Gerais	Informações de Resgate	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição

10.3. Solicitação de Pagamento de Sorteio

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações Gerais	Identificação	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações Gerais	Informações Gerais	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição

10.4. Retorno de Pagamento de Sorteio

Grupo de Informações	Dado	Campo	Mandatoriedade	Cardinalidade	Descrição
Informações Gerais	Informações Gerais	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações Gerais	Informações do Pagamento de Sorteio	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição
Informações da Série	Dados Gerais da Série	Campo livre para customização das congêneres	Insira a mandatoriedade	Insira a Cardinalidade	Insira a Descrição