

Proposta de Inscrição/Adesão

PGBL/VGBL Individual Angáprev – Parceria APM

Proposta nº

Produto/Plano

PGBL Individual VGBL Individual

Dados do Proponente (Preenchimento Obrigatório)

Nome do Proponente

CPF

RG

Órgão Expedidor

Data Expedição

Nacionalidade

Data de Nascimento

Sexo

Estado Civil

Profissão/Ocupação Principal

Servido Público

Sim Não

O proponente é um agente público que desempenha ou desempenhou nos últimos 5 anos, no Brasil ou em outros países, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo?

Sim Não

Endereço Residencial

Bairro

Cidade

UF

CEP

E-mail

Telefone Residencial

() -

Telefone Comercial

() -

Telefone Celular

() -

Faixa de renda mensal

Até R\$2.000,00

De R\$2.000,01 a R\$6.000,00

De R\$6.000,01 a R\$10.000,00

De R\$10.000,01 a R\$20.000,00

Acima de R\$20.000,01

Dados dos Pais ou Responsável Legal (se proponente menor de idade)

Nome do Responsável Legal

Grau de Parentesco

Data de Nasc.

CPF

RG

Órgão Expedidor

Data Expedição

/ /

/ /

Dados do Responsável Financeiro

Nome do Responsável Financeiro

Grau de Parentesco

CPF

Informações Sobre Residência Fiscal

Você é cidadão americano? Sim Não

Você é residente fiscal em algum país que não seja o Brasil?

Não Sim, preencha os campos abaixo

Informe em qual(is) país(es) você é residente fiscal além do Brasil, e o respectivo TIN (*Taxpayer Identification Number*)

País: TIN: TIN não disponível

País: TIN: TIN não disponível

País: TIN: TIN não disponível

Análise de Perfil do Investidor (Preenchimento Obrigatório)

Você é investidor profissional, possui investimentos financeiros superiores a R\$1.000.000,00 (um milhão de reais) ou possui certificação aprovada pela CVM que classifique como investidor qualificado?

Sim (15 pontos) Não (5 pontos)

Sobre a matéria de investimentos você se considera:

A. Tenho pouca ou nenhuma experiência no assunto (5 pontos)

B. Possuo conhecimentos básicos (10 pontos)

C. Experiente (15 pontos)

Das opções abaixo, selecione a que melhor de encaixa no seu perfil:

A. Atualmente estou construindo o meu patrimônio (5 pontos)

B. Procuo a garantia e segurança do meu capital (10 pontos)

C. Pretendo aumentar o meu patrimônio (15 pontos)

Selecione abaixo a opção que mais se aproxima do seu objetivo com a previdência:

A. Pretendo converter em benefício e complementar minha aposentadoria (5 pontos)

B. Vou utilizar como forma de administração do meu capital (10 pontos)

C. Busco o benefício fiscal do PGBL e a administração do meu capital (15 pontos)

Sobre as variações de rentabilidade dos Fundos de Investimentos você se sente:

A. Não compreendo as variações e/ou me sinto desconfortável (5 pontos)

B. Confortável, entretanto preocupado com grandes variações (10 pontos)

C. Compreendo as variações e me sinto confortável (15 pontos)

Até 40 pontos: Perfil Conservador: o participante/segurado tem objetivo de preservação do capital e possui baixa tolerância a riscos. Também representa o participante/segurado que tenha necessidade de sacar os recursos em curto período de tempo.

De 45 a 60 pontos: Perfil Moderado: o participante/segurado está disposto a correr alguns riscos em investimentos, com retorno diferenciado no médio prazo, com baixa necessidade

Zurich Vida e Previdência S.A. – CNPJ nº 01.206.480/0001-04 – Código SUSEP 06157

Av. Jornalista Roberto Marinho, 85 – 20º andar – Brooklin Novo – São Paulo – SP – 04576-010

Atendimento ao participante: 4020 4345 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800 285 4345 (demais localidades) ou

callcenter.life@br.zurich.com

Ouvidoria: 0800 770 1061

Versão 02 (Fevereiro/2017)

de sacar os recursos no curto prazo, havendo disponibilidade para diversificar parte das aplicações em alternativas mais arrojadas.

Acima de 65 pontos: Perfil Arrojado: o participante/segurado possui alta tolerância a riscos, baixa ou nenhuma necessidade de sacar os recursos no curto/médio prazo e que esteja disposto a aceitar as oscilações dos mercados de risco (e possíveis perdas) na busca por retornos diferenciados no longo prazo.

Estou ciente que o resultado da minha Análise de Perfil de Investidor está de acordo com o meu plano contratado. Caso tenha optado por um perfil divergente do indicado por este resultado, tenho conhecimento das consequências e impactos referente às oscilações de rentabilidade, isentando a Seguradora de qualquer responsabilidade.

Fundo de Investimento e Contribuições/Prêmios

Fundo	TAF (a.a. ¹)	Contribuição/Prêmio Mensal	Aporte
Zurich Angá Prev. Crédito Priv. FI Mult.	1,50%	R\$	R\$

(1) TAF é a Taxa de Administração Financeira. As informações periódicas relativas ao fundo serão divulgadas no jornal Valor Econômico.

Dados do Plano

Tipo de Benefício

Renda Mensal Vitalícia

Idade para a Concessão do Benefício

anos

Atualização Anual do Benefício

IPCA/IBGE

Atualização Anual Contribuições/Prêmios

IPCA/IBGE

Excedente Financeiro

90%

Carência para Portabilidade Interna

30 dias

Carência para Resgate e Portabilidade Externa

60 dias

Taxa de Carregamento na Saída

Conforme regulamento

Forma de Cobrança

Débito em conta corrente

Dia do Vencimento

Banco

Santander

Itaú

Bradesco

Citibank

Agência

Conta corrente

Boleto bancário

Dia do Vencimento

Zurich Vida e Previdência S.A. – CNPJ nº 01.206.480/0001-04 – Código SUSEP 06157

Av. Jornalista Roberto Marinho, 85 – 20º andar – Brooklin Novo – São Paulo – SP – 04576-010

Atendimento ao participante: 4020 4345 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800 285 4345 (demais localidades) ou

callcenter.life@br.zurich.com

Ouvidoria: 0800 770 1061

Versão 02 (Fevereiro/2017)

Beneficiários

Nome Completo	Parentesco	Data de Nascimento	Distribuição
		/ /	%
		/ /	%
		/ /	%
		/ /	%

Na ausência de indicação de beneficiários será observado o que dispuser na legislação em vigor.

Regime Tributário (Preenchimento Obrigatório)

- Tabela Progressiva:** os valores pagos à título de resgates aos participantes/segurados estarão sujeitos à alíquota fixa de 15% como antecipação de Imposto de Renda na declaração de ajuste da pessoa física.
- Tabela Regressiva:** os valores pagos à título de resgates aos participantes/segurados estarão sujeitos a variação de alíquotas decrescentes de 35% à 10% em função do tempo de permanência de cada contribuição/prêmio, alterando a faixa a cada dois anos.

Prazo de Acumulação dos Recursos	Alíquota do Imposto	Prazo de Acumulação dos Recursos	Alíquota do Imposto
Até 2 anos	35%	A partir de 6 até 8 anos	20%
A partir de 2 até 4 anos	30%	A partir de 8 até 10 anos	15%
A partir de 4 até 6 anos	25%	A partir de 10 anos	10%

Conforme Lei 11.053 de 29 de dezembro de 2004, a opção pelo regime tributário é irreversível e irrevogável. Uma vez escolhido, não poderá ser alterado. A opção pode ser feita até o último dia útil do mês subsequente a contratação.

Declaração Pessoal

Pela assinatura da presente Proposta de Inscrição/Adesão declaro expressamente que:

1. Sou responsável pelos dados cadastrais informados, bem como por sua atualização, os quais passam a integrar o contrato celebrado com a ZURICH que fica autorizada a utilizá-los, em qualquer época, no amparo ou na defesa de seus direitos, comprometo-me, sempre que solicitado, a fornecer os documentos que comprovem a veracidade das informações prestadas.
2. Estou ciente que até o 30º (trigésimo) dia útil anterior a data prevista para a concessão do benefício, e ao meu único e exclusivo critério, posso solicitar, por escrito ou por qualquer outra forma que possa ser comprovada, a alteração do tipo de renda contratada, conforme as opções descritas no regulamento do plano.
3. A aceitação da Proposta de Inscrição/Adesão a partir da data de protocolo é automática caso não haja manifestação acerca de sua aceitação no prazo máximo de 15 (quinze) dias.

Zurich Vida e Previdência S.A. – CNPJ nº 01.206.480/0001-04 – Código SUSEP 06157

Av. Jornalista Roberto Marinho, 85 – 20º andar – Brooklin Novo – São Paulo – SP – 04576-010

Atendimento ao participante: 4020 4345 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800 285 4345 (demais localidades) ou

callcenter.life@br.zurich.com

Ouvidoria: 0800 770 1061

Versão 02 (Fevereiro/2017)

4. Declaro que tive prévio conhecimento da política(s) adotada(s) para investimento(s) do(s) recurso(s) do FIE(s), bem como do sistema de tributação dos planos de previdência privada.
5. O produto PGBL desta Proposta de Inscrição/Adesão foi aprovado pela SUSEP sob o número Zurich Angá Prev. Crédito Priv. FI Mult. (CNPJ nº 18.824.105/0001-20) processo SUSEP nº 15414.902229/2013-19.
6. O produto VGBL desta Proposta de Inscrição/Adesão foi aprovado pela SUSEP sob o número Zurich Angá Prev. Crédito Priv. FI Mult. (CNPJ nº 18.824.105/0001-20) processo SUSEP nº 15414.902230/2013-43.
7. A aprovação do plano pela SUSEP, não implica por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação a sua comercialização.
8. As condições contratuais/regulamento deste produto encontram-se registradas na SUSEP de acordo com o número do processo constante da apólice/proposta e poderão ser consultadas no endereço eletrônico www.susep.gov.br.
9. Tenho ciência que em caso de menores e/ou dependentes o plano pertence única e exclusivamente ao participante/segurado, sendo que somente o responsável legal (ou procurador nomeado pelo responsável legal) poderá autorizar em nome do(a) participante/segurado resgates, portabilidades e/ou transferências internas de saldo, sendo ainda que em caso de resgate, o valor resgatado será liquidado em nome do participante/segurado através de crédito em conta corrente ou por cheque cruzado e intransferível.
10. Declaro ter conhecimento que durante o período de diferimento, não há garantia de remuneração mínima, podendo ocorrer perdas na Reserva Matemática de Benefícios Concedidos.
11. Tenho ciência de que os valores resgatados, assim como os valores de benefícios serão tributados de acordo com a opção pelo regime tributário, feita por mim.
12. Estou ciente de que a legislação em vigor permite que as contribuições efetuadas ao plano, por mim, no caso de PGBL, sejam deduzidas da base de cálculo do IRPF até o limite de 12% (doze por cento) da renda anual bruta, desde que seja, contribuinte do regime de previdência social (do setor privado ou público) e utilize o modelo completo de declaração de IRPF.
13. Autorizo que as informações contidas neste formulário, bem como as informações sobre minha conta/plano de previdência sejam enviadas para as autoridades fiscais do Brasil e para as autoridades dos países nos quais eu possua residência fiscal.
14. Declaro que de acordo com meu conhecimento, as informações constantes neste documento são verdadeiras e estão completas. Concordo em enviar um novo formulário, dentro de 90 dias, caso tenha conhecimento de alguma alteração nas informações prestadas.

15. Declaro que tive prévio conhecimento dos termos e condições do regulamento.

16. A assinatura da Proposta de Inscrição/Adesão implica na minha automática adesão aos termos do regulamento do plano.

Local e Data

Assinatura do Proponente

Assinatura dos Pais ou Responsável Legal
(se proponente menor de idade)

Assinatura do Responsável Financeiro

Protocolo

Nome do Corretor

CNPJ

Cod. Zurich

Cod. SUSEP

Filial

Assinatura do Corretor

Zurich Vida e Previdência S.A. – CNPJ nº 01.206.480/0001-04 – Código SUSEP 06157

Av. Jornalista Roberto Marinho, 85 – 20º andar – Brooklin Novo – São Paulo – SP – 04576-010

Atendimento ao participante: 4020 4345 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800 285 4345 (demais localidades) ou
callcenter.life@br.zurich.com

Ouvidoria: 0800 770 1061

Versão 02 (Fevereiro/2017)

1ª via – Proponente | 2ª via – Zurich | Página 6 de 6