

Para acessar o Simulador de Benefícios para Ativos e Vinculados, <u>clique aqui</u>.

Nas próximas páginas você encontra o Manual contendo as orientações para utilização do Simulador!

# Manual do Simulador de Benefícios para Ativos e Vinculados



Este é o Manual do Simulador de Benefícios para Ativos e Vinculados da São Rafael, uma importante ferramenta para auxiliá-lo na definição do valor e da forma de recebimento do seu benefício, que poderá ser utilizado por você a qualquer momento.

### Passo 1:

Antes de iniciar a simulação, clique no botão "<u>Vídeo Tutorial</u>", localizado no canto inferior esquerdo da página do simulador para assistir o vídeo explicativo com todas as orientações para você realizar a sua simulação.

Leia as condições necessárias para fazer sua simulação e, caso concorde, clique no botão "Concordo em Simular".

Saiba que os valores calculados são apenas estimativas podendo variar em função das hipóteses assumidas.

# Simulador de Benefícios da São Rafael

Os valores calculados neste simulador são apenas estimativas e se baseiam em diversas hipóteses como, por exemplo, o crescimento salarial anual real e a rentabilidade anual real dos investimentos escolhidas no momento da simulação pelo participante, considerando apenas o ganho real estimado, ou seja, sem considerar a inflação.

Devido a este fato, o cálculo real do saldo acumulado e do benefício resultante estarão sujeitos a variações a maior ou menor em relação às projeções apresentadas nesta simulação.

Assim, os valores aqui apresentados devem ser apenas material de auxílio nas suas opções de contribuição e renda no plano e não constituem promessa de benefício e não possuem valor documental.

Video Tutorial

Concordo em simular

### Passo 2:

Escolha a sua condição de participante no plano, sendo as opções: Participante ativo, Autopatrocinado, BPD ou se ainda não é participante.

Neste manual, para seguir as orientações correspondentes a sua opção pela Situação no Plano, clique sobre a situação escolhida ou vá até a página indicada.

Explicamos a seguir cada situação apresentada para auxiliar você no preenchimento da sua simulação:

- Ativo: Participante do Plano que encontra-se empregado na Patrocinadora Xerox.
  Páginas 4 a 9
- Autopatrocinado: Participante do Plano que realiza as Contribuições do Participante e da Patrocinadora, que não possui vínculo empregatício com a Patrocinadora Xerox. Páginas 10 a 15
- <u>BPD (Vinculado):</u> Ex-Funcionário da Patrocinadora Xerox que optou por permanecer no Plano de Aposentadoria sem realizar Contribuições.
   <u>Páginas 16 a 20</u>
- Não Participante: Funcionário da Patrocinadora Xerox que não realizou adesão ao Plano. Páginas 21 a 26



Depois, clique em "Próximo" para preencher as informações de acordo com sua situação.

### **PARTICIPANTES ATIVOS**

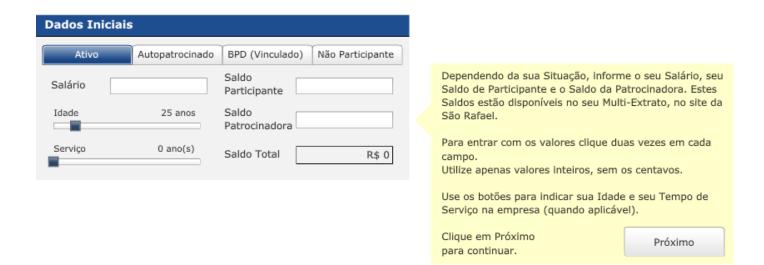
### Passo 3:

Preencha seu Salário e Saldo de Conta de Participante e Patrocinadora atual, disponível no site da São Rafael em Multi-Extrato.

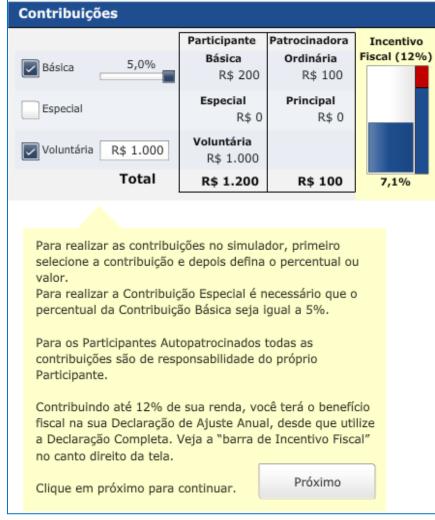
O simulador não considera os centavos, então digite apenas valores inteiros, sem pontos ou vírgulas.

Para preencher, dê um clique duplo sobre a lacuna a ser preenchida, habilitando o cursor.

Preencha também sua Idade e seu Tempo de Serviço na Patrocinadora (Xerox) deslocando o botão sobre a barra até o valor correspondente, em anos.



### Passo 4:



Simule sua Contribuição Básica clicando no botão correspondente e realizando sua opção pelo percentual a ser aplicado sobre o Salário, deslocando o botão sobre a barra. Lembre-se que realizando esta contribuição, a Patrocinadora realiza a Contribuição Ordinária, que corresponde a 50% do seu valor.

Optando por realizar a Contribuição Básica de 5%, será habilitada a opção pela Contribuição Especial, que para realizar preenchimento também basta clicar no botão correspondente е realizando sua opção pelo percentual, deslocando o botão sobre a barra.

A Contribuição Voluntária, que corresponde a um aporte Único no momento da simulação, poderá ser preenchida selecionando-se o

botão correspondente e dando um clique duplo sobre o campo para habilitar o cursor. Lembre-se que este valor deverá ser superior a uma UR.

Observe que o preenchimento refere-se às contribuições realizadas pelo Participante, no entanto as Contribuições de Patrocinadora são calculadas automaticamente, ou seja, a Contribuição Ordinária corresponde a 50% da Contribuição Básica, e a Contribuição Principal é calculada em função do Salário e do Tempo de Serviço preenchidos.

Note que ao lado você consegue ver o incentivo fiscal anual oferecido pelo governo. Entenda como funciona: todas as suas contribuições para previdência complementar são dedutíveis da base de cálculo do IR até o limite de 12% dos seus rendimentos tributáveis. Então, para quem faz a declaração completa, quanto maior for a contribuição para o plano, menor será o imposto pago , até este limite.

### Passo 5:

Você deve escolher suas hipóteses de Crescimento Salarial e Rentabilidade Anual dos Investimentos em termos reais, ou seja, acima da inflação esperada, que serão aplicadas nas projeções do simulador. Para isto, basta mover o botão sobre a barra até os percentuais desejados.

A inflação é, de forma resumida, o reflexo do processo de aumento geral de preços dos bens e serviços que consumimos. Se considerássemos a inflação no simulador estaríamos estimando saldo maior para o futuro, no entanto, o participante não teria a percepção do efetivo poder de compra, o qual também é impactado pela inflação.



Escolha a hipótese de Rentabilidade Anual dos Investimentos, ou seja, sem considerar a inflação.

Quando aplicável, escolha também o Crescimento Salarial Anual.

### Passo 6:

Escolha a idade que você pretende se aposentar e veja o valor do seu saldo projetado para esta data.

Se quiser simular um saque à vista no momento da aposentadoria, clique no botão correspondente e selecione um percentual.

Abaixo você deve selecionar a forma de recebimento da renda.

No **Percentual sobre o Saldo**, você escolhe um percentual que será retirado mensalmente do seu saldo acumulado.

Na **Renda Mensal Fixa**, você define um valor para receber mensalmente e o benefício será pago até terminar o seu saldo.

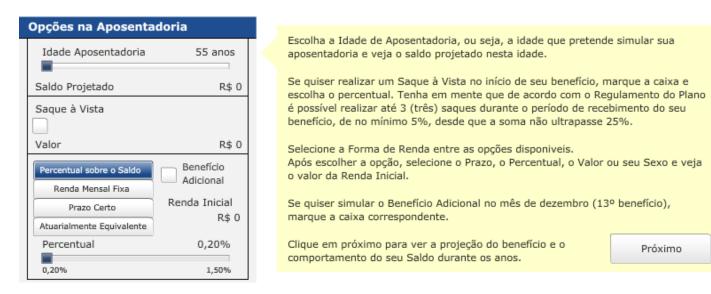
No **Prazo Certo** você escolhe um prazo entre 5 a 40 anos e o benefício será pago até o fim deste prazo.

Na **Atuarialmente Equivalente**, você deverá informar o sexo, para que seja aplicado o fator atuarial e calculado o valor do seu benefício.

Se desejar simular o Benefício Adicional, que é o 13º benefício no final do ano, selecione o botão correspondente.

Lembre-se que este é o valor da renda bruta, pois o simulador não calcula o imposto de renda.

Para selecionar a Idade de Aposentadoria, Percentual de Saque à Vista, e Percentual ou Tempo de Recebimento, basta mover o botão sobre a barra até o valor desejado.

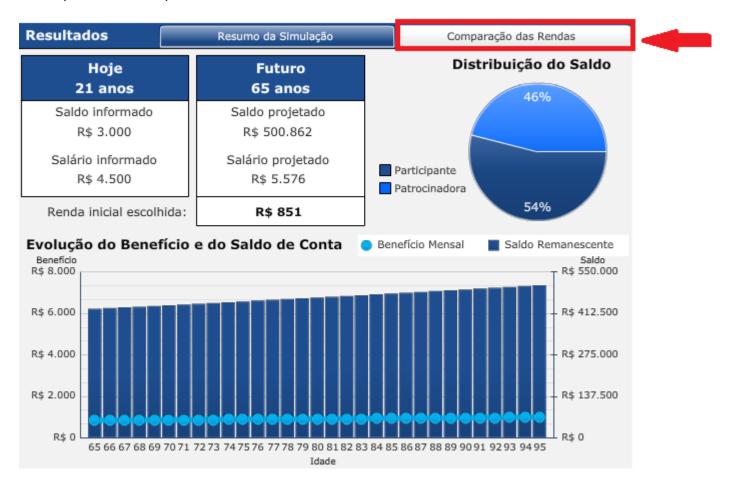


Ao clicar em "<u>Próximo</u>", você verá a tela de resultados, que é dividida no painel de Resumo da Simulação e no painel de Comparação de Rendas.

### Passo 7:

Nos quadros abaixo você consegue ver sua situação hoje e no momento da aposentadoria. Você consegue também ver um gráfico de como seu saldo é distribuído entre suas contribuições e as contribuições da patrocinadora em seu nome.

No gráfico, você consegue ver a projeção do saldo e do benefício na aposentadoria. Passando o mouse sobre o gráfico, você consegue ver o valor do saldo nas barras e da renda mensal correspondente nos pontos.



Ao clicar na opção "Comparação das Rendas", conforme destacado na figura anterior, o simulador permite que você simule as diferentes formas de renda disponíveis, verificando como o seu benefício se comporta ao longo dos anos.

Para alterar os parâmetros de cada Forma de Renda basta deslocar o botão sobre a barra até o valor desejado no quadro correspondente.



Utilize o simulador de benefício periodicamente para avaliar a evolução do seu saldo e da sua renda mensal.

Em caso de dúvidas acesse o site <u>www.saorafaelprevidencia.com.br</u> e envie sua mensagem pelo nosso "Fale Conosco".

A São Rafael pensa em você agora e no futuro.

### **PARTICIPANTES AUTOPATROCINADOS**

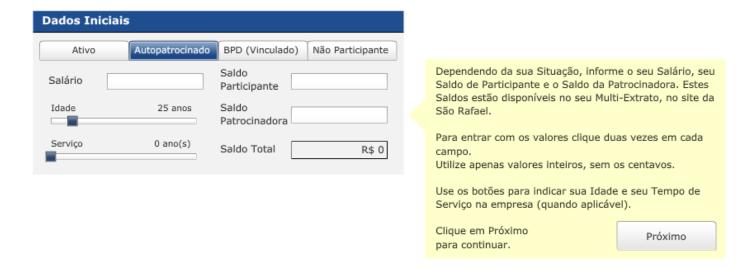
### Passo 3:

Preencha seu Salário e Saldo de Conta de Participante e Patrocinadora atual, disponível no site da São Rafael em Multi-Extrato.

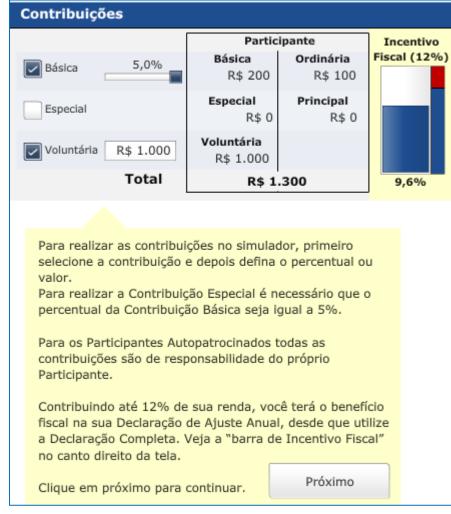
O simulador não considera os centavos, então digite apenas valores inteiros, sem pontos ou vírgulas.

Para preencher, dê um clique duplo sobre a lacuna a ser preenchida, habilitando o cursor.

Preencha também sua Idade e seu Tempo de Serviço na Patrocinadora Xerox deslocando o botão sobre a barra até o valor correspondente, em anos.



### Passo 4:



Simule sua Contribuição Básica clicando no botão correspondente realizando sua opção pelo percentual a ser aplicado sobre o deslocando o botão Salário, sobre a barra. Lembre-se que realizando esta contribuição, deverá realizar também а Contribuição Ordinária, que corresponde a 50% do seu valor.

Optando por realizar a Contribuição Básica igual a 5%, será habilitada a opção pela Contribuição Especial, que para realizar o seu preenchimento também basta clicar no botão correspondente e realizando sua opção pelo percentual, deslocando o botão sobre a barra.

A Contribuição Voluntária, que corresponde a um aporte Único no momento da simulação,

poderá ser preenchida selecionando-se o botão correspondente e dando um clique duplo sobre o campo para habilitar o cursor. Lembre-se que este valor deverá ser superior a 1 UR.

Observe que o preenchimento refere-se às contribuições realizadas pelo Participante, no entanto as Contribuições de Patrocinadora são calculadas automaticamente e também de responsabilidade do Participante Autopatrocinado, ou seja, a Contribuição Ordinária corresponde a 50% da Contribuição Básica, e a Contribuição Principal é calculada em função do Salário e Tempo de Serviço preenchidos.

Note que ao lado você consegue ver o incentivo fiscal anual oferecido pelo governo. Entenda como funciona: todas as suas contribuições para previdência complementar são dedutíveis da base de cálculo do IR até o limite de 12% dos seus rendimentos tributáveis. Então, para quem faz a declaração completa, quanto maior for a contribuição para o plano, menor será o imposto pago até este limite.

### Passo 5:

Você deve escolher suas hipóteses de Crescimento Salarial e Rentabilidade Anual dos Investimentos em termos reais, ou seja, acima da inflação esperada, que serão aplicadas nas projeções do simulador. Para isto, basta mover o botão sobre a barra até os percentuais desejados.

A inflação é, de forma resumida, o reflexo do processo de aumento geral de preços dos bens e serviços que consumimos. Se considerássemos a inflação no simulador estaríamos estimando saldo maior para o futuro, no entanto, o participante não teria a percepção do efetivo poder de compra, o qual também é impactado pela inflação.



Escolha a hipótese de Rentabilidade Anual dos Investimentos, ou seja, sem considerar a inflação.

Quando aplicável, escolha também o Crescimento Salarial Anual.

# Passo 6:

Escolha a idade que você pretende se aposentar e veja o valor do seu saldo projetado para esta data.

Se quiser simular um saque à vista no momento da aposentadoria, clique no botão correspondente e selecione um percentual.

Abaixo você deve selecionar a forma de recebimento da renda.

No Percentual sobre o Saldo, você escolhe um percentual que será retirado mensalmente do seu saldo acumulado.

Na Renda Mensal Fixa, você define um valor para receber mensalmente e o benefício será pago até terminar o seu saldo.

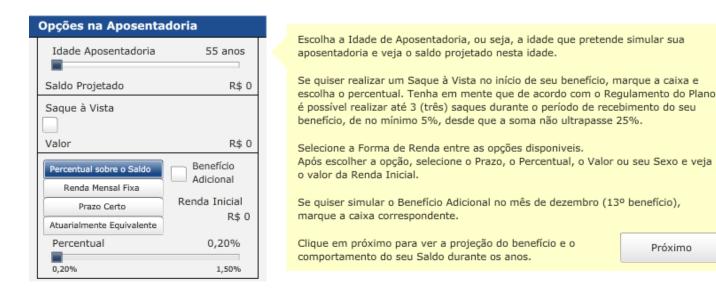
No Prazo Certo você escolhe um prazo entre 5 a 40 anos e o benefício será pago até o fim deste prazo.

Na Atuarialmente Equivalente, você deverá informar o sexo, para que seja aplicado o fator atuarial e calculado o valor do seu benefício.

Se desejar simular o Benefício Adicional, que é o 13º benefício no final do ano, selecione o botão correspondente.

Lembre-se que este é o valor da renda bruta, pois o simulador não calcula o imposto de renda.

Para selecionar a Idade de Aposentadoria, Percentual de Sague à Vista, e Percentual ou Tempo de Recebimento, basta mover o botão sobre a barra até o valor desejado.



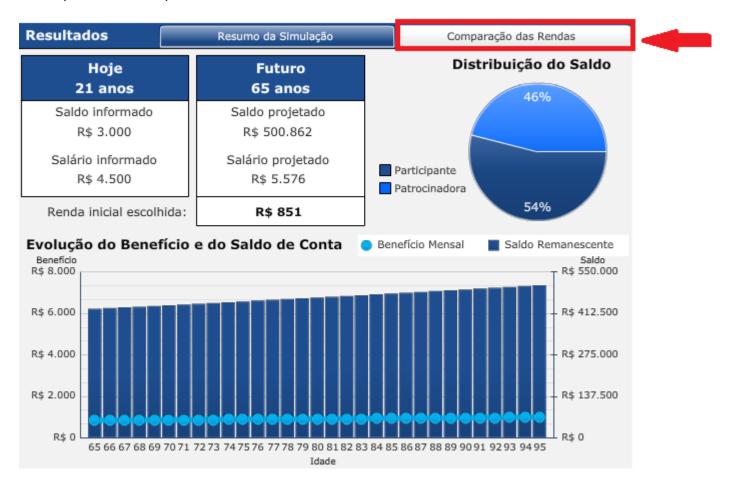
Ao clicar em "Próximo", você verá a tela de resultados, que é dividida no painel de Resumo da Simulação e no painel de Comparação de Rendas.

Próximo

### Passo 7:

Nos quadros você consegue ver sua situação hoje e no momento da aposentadoria. Você consegue também ver um gráfico de como seu saldo é distribuído entre suas contribuições e as contribuições da patrocinadora em seu nome.

No gráfico, você consegue ver a projeção do saldo e do benefício na aposentadoria. Passando o mouse sobre o gráfico, você consegue ver o valor do saldo nas barras e da renda mensal correspondente nos pontos.



Ao clicar na opção "Comparação das Rendas", conforme destacado na figura anterior, o simulador permite que você simule as diferentes formas de renda disponíveis, verificando como o seu benefício se comporta ao longo dos anos.

Para alterar os parâmetros de cada Forma de Renda basta deslocar o botão sobre a barra até o valor desejado no quadro correspondente.



Utilize o simulador de benefício periodicamente para avaliar a possível evolução do seu saldo e da sua renda mensal.

Em caso de dúvidas acesse o site <u>www.saorafaelprevidencia.com.br</u> e envie sua mensagem pelo nosso "Fale Conosco".

A São Rafael pensa em você agora e no futuro.

### **PARTICIPANTES BPD (VINCULADO)**

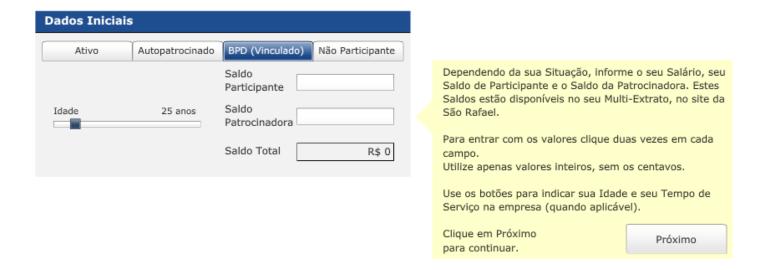
### Passo 3:

Preencha seu Saldo de Conta de Participante e Patrocinadora atual, disponível no site da São Rafael em Multi-Extrato.

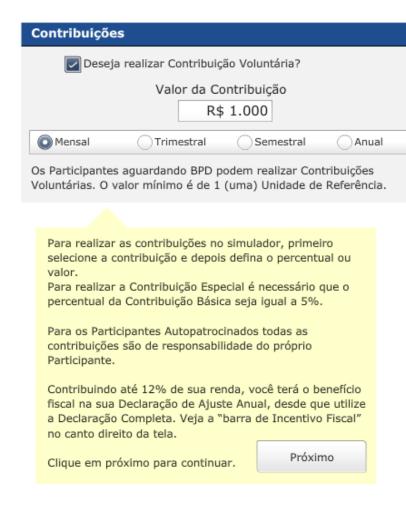
O simulador não considera os centavos, então digite apenas valores inteiros, sem pontos ou vírgulas.

Para preencher, dê um clique duplo sobre a lacuna a ser preenchida, habilitando o cursor.

Preencha também sua Idade deslocando o botão sobre a barra até o valor correspondente, em anos.



### Passo 4:



Simule sua aposentadoria com a realização de Contribuição Voluntária, selecionando o botão correspondente, habilitando os campos de Valor e Periodicidade desta contribuição.

Habilite o preenchimento do campo Valor da Contribuição dando um clique duplo sobre a lacuna, e a preencha, lembrando-se que o simulador não aceita decimais e que esta contribuição deve ser no valor mínimo de uma UR.

Realize a opção pela periodicidade que pretende realizar a Contribuição Voluntária clicando em uma das opções.

Após preencher o(s) campo(s) clique em "**Próximo**".

### Passo 5:

Você deve escolher suas hipóteses de Crescimento Salarial e Rentabilidade Anual dos Investimentos em termos reais, ou seja, acima da inflação esperada, que serão aplicadas nas projeções do simulador. Para isto, basta mover o botão sobre a barra até os percentuais desejados.

A inflação é, de forma resumida, o reflexo do processo de aumento geral de preços dos bens e serviços que consumimos. Se considerássemos a inflação no simulador estaríamos estimando saldo maior para o futuro, no entanto, o participante não teria a percepção do efetivo poder de compra, o qual também é impactado pela inflação.



Escolha a hipótese de Rentabilidade Anual dos Investimentos, ou seja, sem considerar a inflação.

Quando aplicável, escolha também o Crescimento Salarial Anual.

## Passo 6:

Escolha a idade que você pretende se aposentar e veja o valor do seu saldo projetado para esta data.

Se quiser simular um saque à vista no momento da aposentadoria, clique no botão correspondente e selecione um percentual.

Abaixo você deve selecionar a forma de recebimento da renda.

No **Percentual sobre o Saldo**, você escolhe um percentual que será retirado mensalmente do seu saldo acumulado.

Na **Renda Mensal Fixa**, você define um valor para receber mensalmente e o benefício será pago até terminar o seu saldo.

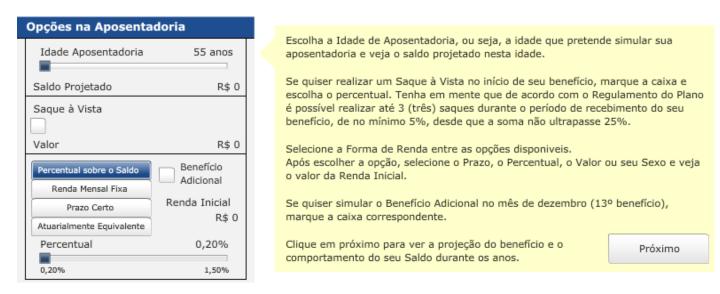
No **Prazo Certo** você escolhe um prazo entre 5 a 40 anos e o benefício será pago até o fim deste prazo.

Na **Atuarialmente Equivalente**, você deverá informar o sexo, para que seja aplicado o fator atuarial e calculado o valor do seu benefício.

Se desejar simular o Benefício Adicional, que é o 13º benefício no final do ano, selecione o botão correspondente.

Lembre-se que este é o valor da renda bruta, pois o simulador não calcula o imposto de renda.

Para selecionar a Idade de Aposentadoria, Percentual de Saque à Vista, e Percentual ou Tempo de Recebimento, basta mover o botão sobre a barra até o valor desejado.

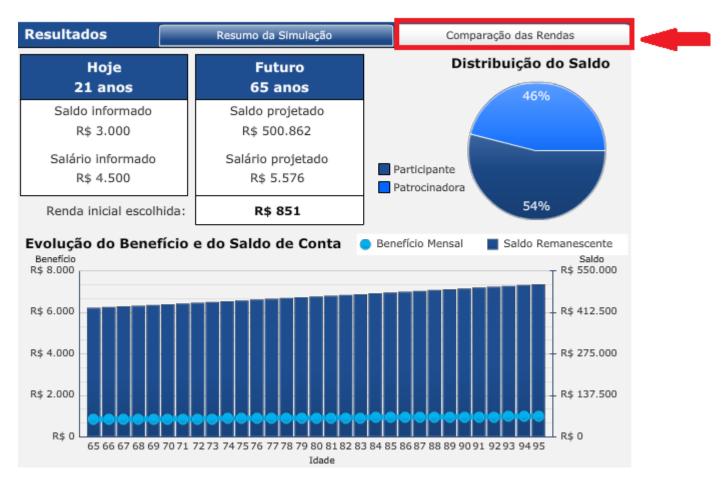


Ao clicar em "<u>Próximo</u>", você verá a tela de resultados, que é dividida no painel de Resumo da Simulação e no painel de Comparação de Rendas.

### Passo 7:

Nos quadros você consegue ver sua situação hoje e no momento da aposentadoria. Você consegue também ver um gráfico de como seu saldo é distribuído entre suas contribuições e as contribuições da patrocinadora em seu nome.

No gráfico, você consegue ver a projeção do saldo e do benefício na aposentadoria. Passando o mouse sobre o gráfico, você consegue ver o valor do saldo nas barras e da renda mensal correspondente nos pontos.



Ao clicar na opção "Comparação das Rendas", conforme destacado na figura anterior, o simulador permite que você simule as diferentes formas de renda disponíveis, verificando como o seu benefício se comporta ao longo dos anos.

Para alterar os parâmetros de cada Forma de Renda basta deslocar o botão sobre a barra até o valor desejado no quadro correspondente.



Utilize o simulador de benefício periodicamente para avaliar a possível evolução do seu saldo e da sua renda mensal.

Em caso de dúvidas acesse o site <u>www.saorafaelprevidencia.com.br</u> e envie sua mensagem pelo nosso "Fale Conosco".

A São Rafael pensa em você agora e no futuro.

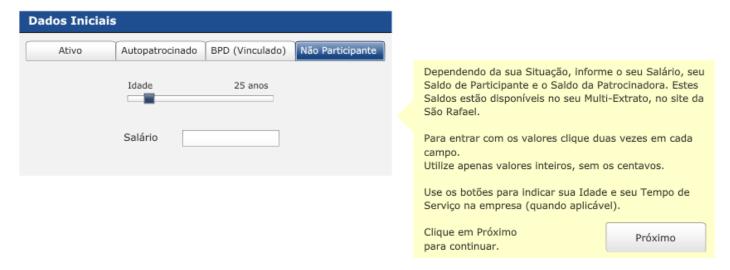
# **NÃO PARTICIPANTES**

### Passo 3:

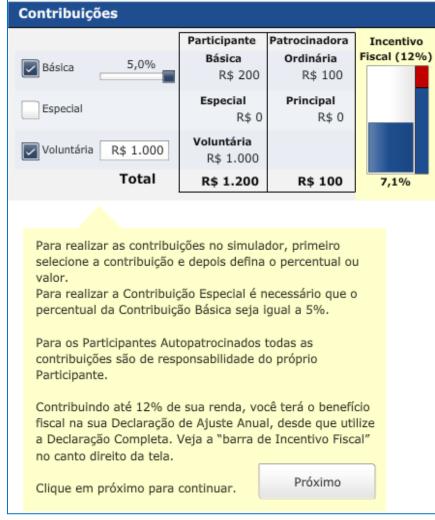
Preencha também sua Idade deslocando o botão sobre a barra até o valor correspondente, em anos.

Preencha seu Salário e Saldo sabendo que o simulador não considera os centavos, então digite apenas valores inteiros, sem pontos ou vírgulas.

Para preencher, dê um clique duplo sobre a lacuna a ser preenchida, habilitando o cursor.



### Passo 4:



Simule sua Contribuição Básica clicando no botão correspondente e realizando sua opção pelo percentual a ser aplicado sobre o Salário, deslocando o botão sobre a barra. Lembre-se que realizando esta contribuição, a Patrocinadora realiza a Contribuição Ordinária, que corresponde a 50% do seu valor.

Optando por realizar a Contribuição Básica igual a 5%, será habilitada a opção pela Contribuição Especial, que para realizar preenchimento também basta clicar botão correspondente е realizando sua opção pelo percentual, deslocando o botão sobre a barra.

A Contribuição Voluntária, que corresponde a um aporte Único no momento da simulação, poderá ser preenchida selecionando-se o

botão correspondente e dando um clique duplo sobre o campo para habilitar o cursor. Lembre-se que este valor deverá ser superior a 1 UR.

Observe que o preenchimento refere-se às contribuições realizadas pelo Participante, no entanto as Contribuições de Patrocinadora são calculadas automaticamente, ou seja, a Contribuição Ordinária corresponde a 50% da Contribuição Básica, e a Contribuição Principal é calculada em função do Salário e Tempo de Serviço preenchidos.

Note que ao lado você consegue ver o incentivo fiscal anual oferecido pelo governo. Entenda como funciona: todas as suas contribuições para previdência complementar são dedutíveis da base de cálculo do IR até o limite de 12% dos seus rendimentos tributáveis. Então, para quem faz a declaração completa, quanto maior for a contribuição para o plano, menor será o imposto pago, até este limite.

### Passo 5:

Você deve escolher suas hipóteses de Crescimento Salarial e Rentabilidade Anual dos Investimentos em termos reais, ou seja, acima da inflação esperada, que serão aplicadas nas projeções do simulador. Para isto, basta mover o botão sobre a barra até os percentuais desejados.

A inflação é, de forma resumida, o reflexo do processo de aumento geral de preços dos bens e serviços que consumimos. Se considerássemos a inflação no simulador estaríamos estimando saldo maior para o futuro, no entanto, mas o participante não teria a percepção do efetivo poder de compra, o qual também é impactado pela inflação.



Escolha a hipótese de Rentabilidade Anual dos Investimentos, ou seja, sem considerar a inflação.

Quando aplicável, escolha também o Crescimento Salarial Anual.

### Passo 6:

Escolha a idade que você pretende se aposentar e veja o valor do seu saldo projetado para esta data.

Se quiser simular um saque à vista no momento da aposentadoria, clique no botão correspondente e selecione um percentual.

Abaixo você deve selecionar a forma de recebimento da renda.

No **Percentual sobre o Saldo**, você escolhe um percentual que será retirado mensalmente do seu saldo acumulado.

Na **Renda Mensal Fixa**, você define um valor para receber mensalmente e o benefício será pago até terminar o seu saldo.

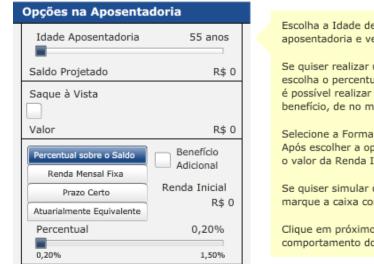
No **Prazo Certo** você escolhe um prazo entre 5 a 40 anos e o benefício será pago até o fim deste prazo.

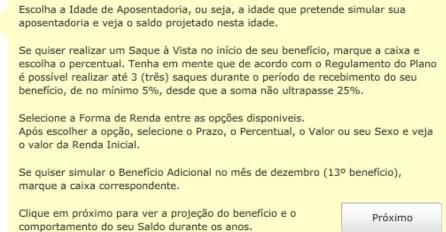
Na **Atuarialmente Equivalente**, você deverá informar o sexo, para que seja aplicado o fator atuarial e calculado o valor do seu benefício.

Se desejar simular o Benefício Adicional, que é o 13º benefício no final do ano, selecione o botão correspondente.

Lembre-se que este é o valor da renda bruta, pois o simulador não calcula o imposto de renda.

Para selecionar a Idade de Aposentadoria, Percentual de Saque à Vista, e Percentual ou Tempo de Recebimento, basta mover o botão sobre a barra até o valor desejado.



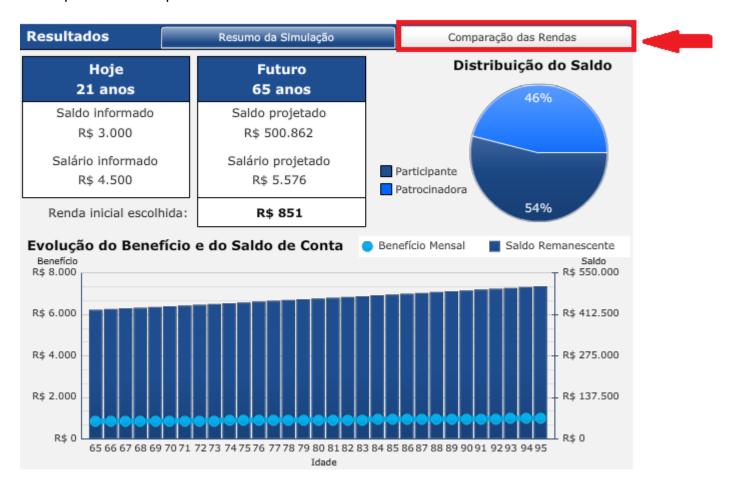


Ao clicar em "<u>Próximo</u>", você verá a tela de resultados, que é dividida no painel de Resumo da Simulação e no painel de Comparação de Rendas.

### Passo 7:

Nos quadros você consegue ver sua situação hoje e no momento da aposentadoria. Você consegue também ver um gráfico de como seu saldo é distribuído entre suas contribuições e as contribuições da patrocinadora em seu nome.

No gráfico, você consegue ver a projeção do saldo e do benefício na aposentadoria. Passando o mouse sobre o gráfico, você consegue ver o valor do saldo nas barras e da renda mensal correspondente nos pontos.



Ao clicar na opção "Comparação das Rendas", conforme destacado na figura anterior, o simulador permite que você simule as diferentes formas de renda disponíveis, verificando como o seu benefício se comporta ao longo dos anos.

Para alterar os parâmetros de cada Forma de Renda basta deslocar o botão sobre a barra até o valor desejado no quadro correspondente.



Utilize o simulador de benefício periodicamente para avaliar a possível evolução do seu saldo e da sua renda mensal.

Em caso de dúvidas acesse o site <u>www.saorafaelprevidencia.com.br</u> e envie sua mensagem pelo nosso "Fale Conosco".

A São Rafael pensa em você agora e no futuro!