



## **Próximos Passos**

### Guia do Beneficiário Icatu Seguros

**Um passo a passo das providências a serem tomadas em caso de falecimento ou invalidez do segurado.**

# Índice

**Introdução** 3

**Dicas para quem contratou um seguro de vida** 4

**PASSO 1** O que fazer após a contratação do seguro de vida 5

Manter os documentos e contratos organizados, definir os beneficiários e planejar a sua sucessão

**Dicas para o beneficiário** 7

**PASSO 2** Primeiras providências após o falecimento 8

Solicitar o Atestado de Óbito e preparar o funeral

**PASSO 3** Levantamento de documentos e notificações 9

Reunir os documentos, solicitar a Certidão de Óbito, alterar a titularidade, pagar ou cancelar as despesas e notificar as instituições

**PASSO 4** Direitos e benefícios 11

Acionar os seguros de vida, verificar as condições do plano de previdência e verificar outros direitos e benefícios

**PASSO 5** Divisão e administração do patrimônio 13

Providenciar a partilha dos bens e administrar o novo patrimônio

**PASSO 6** Proteção da sua família 14

Contratar um seguro de vida, fazer um plano de previdência, beneficiários e ficha de Dados Financeiros

## Guia do beneficiário

Para nós é um privilégio compartilhar com você o **planejamento do seu futuro** e o da sua família.

Há muitos anos, temos levado até você informações sobre **investimentos, planejamento e educação financeira**. Decidimos desenvolver um material capaz de ajudar nossos clientes e seus beneficiários em um dos momentos mais difíceis da vida, o que sucede a morte de uma pessoa.

Afinal, nessas horas, além de lidar com a perda, as pessoas são levadas a assumir novas responsabilidades e a tomar decisões sobre assuntos desconhecidos.

Neste guia, você encontra um **passo a passo** de providências importantes a serem tomadas. Tudo numa **linguagem simples e objetiva** para uma fácil consulta, portanto, **imprima e entregue** para seu beneficiário.

Obrigado por escolher a **Icatu Seguros**.  
Para nós, **sua confiança vale muito**.





## Dicas para quem contratou um **seguro de vida**

Ao contratar um seguro de vida ou plano de previdência, você mostrou que sabe a **importância de se planejar**. Certamente, você se preocupa com o futuro e faz questão de proporcionar para toda a sua família **segurança financeira e bem-estar**. Esse é o primeiro passo.

# O que fazer após a contratação do seguro de vida

A segurança financeira de sua família amanhã também depende das decisões que você toma hoje. Além da contratação de um seguro de vida, existem outros cuidados que podem ajudar na **manutenção do padrão de vida de sua família**.

Existem alguns cuidados que você pode tomar para que seus dependentes atravessem um momento difícil da vida com mais conforto e segurança.

- Mantenha seus documentos e contatos organizados
- Defina os beneficiários do seu seguro de vida e do plano de previdência
- Planeje a sua sucessão

## Mantenha seus documentos e contatos organizados

Muitos beneficiários de seguros de vida e planos de previdência deixam de receber as indenizações ou de resgatar os recursos a que têm direito porque simplesmente não têm conhecimento da sua existência. Mantenha todos os seus documentos e contatos pessoais organizados, seguindo os passos abaixo:

- Separe os documentos por **assunto**
- Escolha um **local seguro** para guardar os documentos
- Se preferir, digitalize os documentos e mantenha os arquivos no computador. Mas **guarde os originais**, pois eles são a sua garantia
- Tenha uma **lista** com números de contas, cadernetas de poupança, apólices de seguro, aplicações, PIS, FGTS etc.
- **Informe o local** de guarda destes documentos a uma pessoa de confiança

Como sugestão, imprima e preencha a **Ficha de Dados Financeiros** preparada pela Icatu Seguros (veja pág. 15) e junte-a à documentação.

## Defina os beneficiários

Se você ainda não escolheu o(s) beneficiário(s) do seu seguro de vida ou plano de previdência, entre em contato com o seu corretor de seguros ou com a seguradora e defina-o(s) claramente, com nome e sobrenome, mesmo que ele(s) seja(m) seu(s) filho(s) ou cônjuge. Você pode fazê-lo através do formulário Designação/Alteração de Beneficiário Disponível no site da Icatu Seguros ([icatusseguros.com.br](http://icatusseguros.com.br)).

Periodicamente, revise sua relação de beneficiários para ter certeza de que ela continua atualizada.

Em geral, indenizações de seguro e benefícios de previdência são pagos de forma rápida, sem entrar em inventário. Não há obrigatoriedade para que valores apartados em planos de previdência complementar se submetam a inventário ou partilha, embora sejam passíveis de contestação futura por terceiros. Porém, quando os beneficiários não estão indicados ou a indicação do segurado não pode ser levada em consideração (em caso de falecimento de beneficiários, por exemplo), isso pode tornar o processo demorado. Outro cuidado importante é estabelecer o percentual da indenização ou do benefício que será pago a cada um, onde a soma desses percentuais deve ser igual a 100%.

### Dicas para guardar senhas numéricas

Defina uma palavra que não repita letras.

Defina um correspondente numérico para cada letra.

Ex: P O M B A F E L I Z  
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Se sua senha é **5842**, escreva **FIAM**.

**Importante:** informe sua palavra-chave aos seus beneficiários.

## Planeje a sua **sucessão**

Planejando o destino dos seus bens, você pode evitar conflitos e problemas financeiros na família. Seguros de vida e planos de previdência complementar são algumas ferramentas úteis.

### **Seguro de vida**

O segurado pode escolher quem serão os seus beneficiários, podendo designar até mesmo alguém sem nenhum parentesco com ele. A indenização não entra em inventário e não precisa ser declarada no Imposto de Renda do beneficiário. Em regra, o seguro é pago após a entrega de toda a documentação necessária, através de crédito na conta corrente do beneficiário ou contra-recibo (ordem de pagamento – OP), em qualquer agência do Banco do Brasil, no prazo de 30 dias a contar da disponibilização pela Icatu Seguros S/A.

### **Planos de previdência**

Em caso de morte do participante, durante a fase de acumulação, a sua reserva (provisão matemática de benefícios a conceder) será colocada à disposição do(s) beneficiário(s) ou sucessor(es) legítimos para recebimento à vista ou para pagamento de renda, mediante solicitação.

É possível escolher livremente os seus beneficiários e o percentual que cada um irá receber do benefício.

No momento da sucessão familiar, os beneficiários indicados recebem os valores acumulados, sem obrigatoriedade de participação em inventário.

Use o simulador Target®, disponível no site da Icatu Seguros ([icatusseguros.com.br](http://icatusseguros.com.br)), para calcular o impacto dos gastos com habitação, alimentação, saúde, transporte, lazer e educação no seu orçamento. Assim você pode definir melhor o valor alvo que sua família necessita.

### **O que deve ser considerado na hora de fazer o seu planejamento sucessório**

- A sua estrutura familiar, as características, necessidades e preferências de cada um dos seus herdeiros
- Os valores dos benefícios contratados, de forma que eles acompanhem as mudanças em sua vida e possam cumprir suas expectativas
- O momento mais adequado para transferir o patrimônio dos herdeiros (em vida ou após a morte)
- Quais os instrumentos mais adequados (por exemplo: os PGBLs, os VGBLs, doação de patrimônio com usufruto, testamento etc.)

**Profissionais qualificados podem ajudá-lo a fazer um bom planejamento sucessório.**



## Dicas para o **beneficiário**

A morte de uma pessoa próxima sempre traz enormes **desafios**. Além da questão emocional, geralmente somos obrigados a tomar decisões importantes e encarar **novas responsabilidades**, inclusive financeiras, para as quais não estávamos preparados. Com a contratação de um seguro de vida ou plano de previdência, esse momento pode se tornar um pouco mais simples.

# Primeiras providências após o falecimento

As **primeiras horas** após o falecimento de uma pessoa da família são as mais difíceis. Como se não bastasse o sentimento da perda, é o momento de tomar algumas providências, como solicitar o **Atestado de Óbito** e realizar o **funeral**.

## Solicite o **Atestado de Óbito**

Em caso de **morte natural na residência**, o médico da família poderá fornecer o Atestado de Óbito ou orientar como consegui-lo.

Se o falecimento ocorrer num **hospital**, o médico responsável assinará o documento.

Em caso de **morte violenta**, o corpo, obrigatoriamente, deverá passar pelo Instituto Médico Legal (IML), que emitirá o atestado.

O Atestado de Óbito deve ser substituído depois pela **Certidão de Óbito**, a ser emitida pelo Cartório do Registro Civil da localidade onde o óbito ocorreu.

## Prepare o **funeral**

### **Com o Serviço de Assistência Funeral - SAF**

Se o seguro contratado conta com o SAF da Icatu Seguros, você pode deixar que profissionais especializados cuidem de toda a burocracia e acionem os serviços necessários relativos à morte do segurado, do velório ao sepultamento. Ligue para o SAF da Icatu Seguros a qualquer hora do dia ou da noite (inclusive sábados, domingos e feriados).

**SAF 0800 026 1900**

O SAF também pode incluir o reembolso das despesas, caso você decida tomar as providências por conta própria. Descubra o limite da cobertura pelo telefone acima informado.

### **Sem o Serviço de Assistência Funeral - SAF**

Caso o seguro contratado não conte com o SAF, fique atento para não gastar além de suas possibilidades ou utilizar de empresas não idôneas:

- Antes de contratar ou de assinar documentos, assegure-se do quanto pretende gastar e atenha-se ao orçamento
- Conte com a ajuda de parentes ou amigos para ajudar nas suas decisões

Preços de serviços funerários não são tabelados. Fique atento aos valores cobrados e, em caso de dúvidas, consulte o PROCON da sua cidade ou um advogado de confiança.

### **Providências a serem tomadas:**

- Preparação de local para a realização do velório ou cerimônia religiosa
- Transporte
- Embalsamamento (caso a família precise de um prazo maior para os preparativos ou se o corpo tiver que ser transportado)
- Comunicado de falecimento aos parentes e amigos
- Redação do obituário para os jornais
- Sepultamento, enterro ou cremação<sup>1</sup>

<sup>1</sup>A cremação pode ser feita quando o falecido tiver manifestado, em vida, esse desejo, por meio de uma declaração, registrada em cartório. Em caso de morte natural, a autorização também pode ser concedida pelos seus descendentes, ascendentes ou cônjuge.





### Passo 3

## Levantamento de documentos e notificações

Após as primeiras providências, será preciso tomar algumas **medidas práticas**, como verificar se a pessoa falecida deixou cópia das apólices de seguro ou benefícios para a família, notificar o empregador, a seguradora e os bancos, solicitar a Certidão de Óbito, dentre outras.

### Reúna os documentos

Você vai precisar encontrar todos os documentos relativos aos assuntos financeiros da pessoa que faleceu. Por mais difícil que seja, tenha em mente que é preciso assumir essa responsabilidade. Esse é um momento crucial para que você defina as despesas que devem ser canceladas e receba todos os benefícios a que tem direito.

#### Alguns documentos importantes que devem ser levantados

- Certidão de Nascimento ou Casamento
- Cartão do INSS
- Cartão do PIS/PASEP
- Carteira Profissional
- Apólices de seguro de vida individual ou em grupo
- Certificado de dispensa do serviço militar ou de serviços prestados
- Declaração do Imposto de Renda
- Documentos pessoais
- Documentos de seguro de saúde
- Talões de cheque
- Certificados de planos de previdência
- Títulos de capitalização
- Extratos de contas corrente e investimentos (fundos, ações, CDBs, poupança etc.)
- Carteira e recibo de pagamento do seguro de saúde
- Contratos em geral
- Carnês de pagamentos parcelados
- Contas a receber e a pagar
- Testamento
- Escrituras de imóveis

## Onde encontrar

Se você não tem conhecimento de todos os negócios da pessoa que faleceu, tente se lembrar dos hábitos que ela tinha e faça uma lista de locais onde deve procurar os documentos:

- Verifique em arquivos, armários, gavetas e cofres, inclusive de bancos
- Entre em contato com o advogado, pois talvez ele tenha informações sobre a existência e local de guarda de documentos importantes, o que pode incluir um testamento

Assim que localizar todos os documentos, **organize-os**.

## Solicite a **Certidão de Óbito**

A Certidão de Óbito é um documento diferente do **Atestado de Óbito**, pois é o registro do falecimento no Cartório de Registro Civil da região onde ocorreu a morte.

### Documentos necessários para a Certidão de Óbito

- Atestado de Óbito
- Identidade
- Carteira Profissional
- Certificado de Reservista (homens)
- CPF
- Certidão de Nascimento (se solteiro) ou Certidão de Casamento com averbação do óbito (em caso de pessoa divorciada ou separada judicialmente)
- Título de Eleitor ou comprovante de votação ou certidão do TRE (Tribunal Regional Eleitoral)
- Número do PIS/PASEP

A falta de qualquer documento, exceto do laudo médico, não impede a emissão da Certidão de Óbito. A entrega da documentação completa serve para que a certidão contenha todos os dados exigidos por lei e possibilite, por exemplo, o requerimento de pensão, o início do processo de inventário ou de testamento.

## Altere a **titularidade**, pague ou cancele

Identifique as despesas relativas aos serviços contratados, relativos à rotina da pessoa que faleceu e decida o que precisa ser pago, alterado ou cancelado.

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Cartões de crédito  | <input type="checkbox"/> Celular                               |
| <input type="checkbox"/> Telefone            | <input type="checkbox"/> Gás                                   |
| <input type="checkbox"/> Aluguel             | <input type="checkbox"/> Seguro do carro                       |
| <input type="checkbox"/> Empregada doméstica | <input type="checkbox"/> Seguro residencial                    |
| <input type="checkbox"/> Internet            | <input type="checkbox"/> Serviços pessoais                     |
| <input type="checkbox"/> Luz                 | <input type="checkbox"/> Assinaturas de jornais, revistas etc. |
| <input type="checkbox"/> TV a cabo           | <input type="checkbox"/> Associações, clubes etc.              |
| <input type="checkbox"/> Condomínio          | <input type="checkbox"/> Outras contas                         |
| <input type="checkbox"/> IPTU                |  |

## Notifique

As instituições com as quais o segurado mantinha vínculos financeiros, empregatícios, públicos ou comerciais precisam ser informadas sobre a ocorrência de morte. No caso de seguros de vida e planos de previdência, quanto mais cedo a instituição for notificada mais rápido a família pode ter acesso aos benefícios.

- INSS
- Consultor financeiro e gerentes de bancos
- Credores e devedores
- Advogado
- Empregadores e organizações
- Seguradoras

### Para informar o falecimento à seguradora

Entre em contato com o corretor de seguros ou diretamente com a seguradora e informe, o mais rápido possível, o ocorrido.

#### Central de Relacionamento **Icatu Seguros**

##### Seguros e Previdência

**4002 0040** capitais e regiões metropolitanas  
**0800 285 3000** demais localidades  
de segunda a sexta-feira, das 8h às 20h

##### IHPrev Fundos de Pensão

**0800 285 3004** de segunda a sexta-feira, das 8h às 20h  
E-mail atendimento\_internet@icatusseguros.com.br

Atente para os seguintes pontos:

- Identifique as coberturas do seguro ou plano contratado
- Identifique os beneficiários indicados
- Reúna os documentos solicitados e encaminhe-os, de acordo com as instruções, para a seguradora

Veja no próximo capítulo como proceder para solicitar os benefícios.



## Passo 4

# Direitos e benefícios

Com todos os documentos em mãos, será mais fácil receber os benefícios a que você tem direito. No caso de seguros de vida e planos de previdência, quanto mais cedo você encontrar os documentos e entrar em contato com a instituição mais rápido terá acesso à indenização ou à reserva do plano de previdência.

## Acione os seguros de vida

Dependendo da forma de contratação, o seguro de vida pode ser de dois tipos: **individual** ou **em grupo**. O individual é aquele contratado diretamente pelo segurado com a seguradora. Já o seguro de vida em grupo é aquele contratado por uma empresa ou associação que o segurado fazia parte (a qual se dá o nome de Estipulante).

O documento que comprova a contratação de um seguro de vida individual é a apólice, que fica em poder do segurado. Já no caso do seguro de vida em grupo, a apólice fica em poder do Estipulante, enquanto que o segurado recebe um certificado individual como prova de inclusão no seguro, com a descrição dos benefícios, nome da seguradora, número da apólice, data do início e fim de vigência, entre outras informações. Em caso de dúvidas, informe-se com o Estipulante, com o corretor de seguros da apólice ou com a seguradora.

Você pode encontrar uma apólice de seguro adquirida anos atrás. A seguradora pode ter mudado de endereço

ou se juntado a outra companhia. Se não localizá-la, entre em contato com a SUSEP (Superintendência de Seguros Privados): [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br)

O recebimento da indenização do seguro de vida é, na maioria das vezes, a tarefa mais fácil de ser concluída. O dinheiro não entra em inventário, tornando-se uma fonte de recursos importante para as necessidades imediatas da família.

Ao receber o benefício, não gaste o dinheiro, pois você pode precisar dele para cobrir despesas a curto prazo.

### Para solicitar o pagamento de Seguros de Vida da Icatu Seguros

No nosso site, [icatuseguros.com.br](http://icatuseguros.com.br), você encontra o **formulário** e a relação de documentos necessários para o aviso de sinistro. Você pode enviá-los para a seguradora.

**Por fax** 0800 285 3000

**Por carta** Praça 22 de Abril, 36 – Centro  
Rio de Janeiro, RJ 20021 370  
(aos cuidados do Centro de Documentação)

## Verifique as condições do plano de previdência

Caso o falecido tenha um plano de previdência da Icatu Seguros e esteja na fase de acumulação<sup>2</sup>, os beneficiários têm direito à reserva constituída. Caso o falecimento tenha ocorrido durante a fase de pagamento de renda<sup>3</sup>, verifique se o plano contratado dá direito à reversão da renda aos beneficiários indicados. Informe-se com a nossa Central de Relacionamento pelo telefone 4002 0040.

### Beneficiários

Nos seguros de vida e planos de previdência, o pagamento da indenização ou do saldo da reserva (provisão matemática de benefícios a conceder) é feito diretamente ao(s) beneficiário(s) indicado(s) na proposta de adesão ou ao(s) sucessor(es) legítimo(s).

## Outros direitos e benefícios

### Previdência Social

Informe-se sobre eventuais benefícios que a pessoa falecida recebia, assim como sobre os benefícios aos quais você ou seus familiares possam ter direito. Para informações, consulte o site [www.previdencia.gov.br](http://www.previdencia.gov.br) ou dirija-se a uma agência da Previdência Social.

### Benefícios militares

Se o falecido era militar, a família pode ter direito a receber benefícios. Procure em sua região o departamento ligado aos inativos e pensionistas do Exército, da Marinha, da Aeronáutica, do Corpo de Bombeiros ou da Polícia Militar e informe-se.

### Seguros de dívidas

Empréstimos, financiamentos imobiliários, hipotecas e cartões de crédito podem ser segurados em relação aos valores das dívidas pendentes. Essa proteção chama-se seguro prestamista. Verifique as instituições credoras do falecido e informe-se sobre a existência dessa garantia.

### DPVAT

Em caso de morte por acidente rodoviário ou de trânsito, informe-se sobre a possibilidade de acionar o seguro obrigatório, o DPVAT (Danos Pessoais Causados por Veículos Automotores de Via Terrestre), que garante uma indenização à família. Solicitar a indenização do DPVAT é simples, basta entrar em contato com a seguradora líder. Entre no site [www.dpvatseguro.com.br](http://www.dpvatseguro.com.br) e informe-se. Tenha cuidado ao aceitar a ajuda de estranhos.

### Plano de saúde

Se você era dependente do seguro de saúde da pessoa falecida, certifique-se de que seu plano continua válido. Ligue para a companhia para ver se você ainda está coberto e por quanto tempo. Se não estiver, faça um seguro de saúde imediatamente. Caso você seja o titular do plano, verifique se é necessário reavaliar os valores e seus beneficiários.

**Atenção:** planos de saúde podem ter cláusulas que garantem o pagamento de indenização à família em caso de morte ou invalidez do segurado. Informe-se.

### Outros

Existem muitas outras fontes de possíveis benefícios, como seguros de viagem, seguros acoplados ou oferecidos por instituições às quais a pessoa que faleceu era vinculada. Por exemplo, se ele pertencia a um grupo de ex-alunos de faculdade ou a alguma outra organização, é importante entrar em contato para indagar sobre possíveis benefícios para os familiares.

- Organizações, como clubes, sindicatos e associações, podem oferecer benefícios aos beneficiários dos afiliados falecidos
- Empregados do governo federal, estadual ou municipal costumam contar com seguro de vida em grupo
- Clientes de cartão de crédito podem ter seguros vinculados à conta. Entre em contato com a instituição emissora dos cartões de crédito do falecido e informe-se sobre eventuais garantias, como seguro de crédito ou de vida

## Importante

**Não presuma que ex-empregadores ou organizações entrarão em contato com você em caso de morte do segurado. Entre você em contato com essas instituições. É possível que você tenha direito a benefícios que farão diferença para o conforto da sua família.**

<sup>2</sup>Fase de acumulação é a etapa onde o segurado está contribuindo para a formação da sua reserva.

<sup>3</sup>Na fase de pagamento de renda, o segurado já está recebendo o pagamento dos benefícios do plano de previdência.

# Divisão e administração do patrimônio

É hora de dedicar-se ao **levantamento e divisão dos bens** entre os herdeiros. A orientação de um advogado pode ser importante nesse momento.

## Providencie a **partilha** dos bens

Após a morte do segurado, você e os outros herdeiros devem providenciar o inventário e a partilha do patrimônio. Essa divisão deve respeitar a vontade do falecido e a legislação em vigor. Caso exista um testamento. Nesse momento, aconselhamos que você busque a ajuda de um advogado de confiança para orientação quanto aos procedimentos a serem tomados.

### **Inventário**

O inventário é o levantamento de todos os bens, créditos e débitos que compõem o patrimônio do falecido. Somente após o término do inventário haverá divisão dos bens por meio da partilha. Apesar da obrigatoriedade do inventário e da partilha, tais requisitos podem ser simplificados ou até mesmo dispensados. Conheça algumas das situações em que isso pode ocorrer:

- Caso não exista testamento e todos os herdeiros sejam maiores e capazes, o procedimento poderá ser feito por comum acordo em cartório
- Caso exista somente um único herdeiro de direito, o procedimento poderá ser simplificado sob a forma de arrolamento (um inventário simplificado) a quem será transferida toda a herança

**Obs.:** as partes que não dispuserem de condições econômicas para contratar advogado poderão buscar a Defensoria Pública ou a Seccional da Ordem dos Advogados de sua cidade.

### **Testamento**

O testamento é uma declaração de última vontade do falecido, que, dentre outras definições, estabelece como ele gostaria que o seu patrimônio seja partilhado. Ele será lido durante o inventário. A legislação vigente exige que o falecido tenha preservado pelo menos a metade da sua herança para seus herdeiros necessários (seus descendentes, ascendentes e/ou cônjuge).

## Administre o **novo patrimônio**

Evite decisões repentinas e drásticas. É a hora de juntar seus recursos e avaliar sua situação com calma. Se possível, adie as principais decisões financeiras de longo prazo até que você tenha tido tempo de se adaptar e se informar profundamente.

### **Balanco financeiro**

Quando estiver preparado, faça um balanço de sua situação financeira atual. Dependendo de suas necessidades e responsabilidades com a família, talvez você precise da assessoria de um advogado, um corretor, um contador ou um consultor de investimentos. Tire todas as suas dúvidas. Boas decisões são tomadas tendo como base todas as informações necessárias.

### **Controle do orçamento**

É muito importante elaborar um orçamento para a sua segurança financeira, principalmente se você dependia financeiramente do falecido. Veja como fazer:

- Anote suas despesas para saber como seu dinheiro está sendo gasto. Use suas contas de cartão de crédito e extratos bancários de meses passados como referência de seus hábitos de consumo
- Divida as duas despesas em duas colunas: indispensáveis e dispensáveis. Assim, caso precise cortar despesas depois, será mais fácil definir o que eliminar
- Calcule o valor de suas novas contas. Não deixe de incluir gastos com lazer, vestuário e outras categorias de despesas. Reserve algum dinheiro para poupança, investimentos ou previdência
- Em seguida, calcule sua renda mensal e compare as despesas orçadas

## Planejamento financeiro

Ao receber inesperadamente uma quantia de dinheiro, muitas pessoas não controlam o impulso de comprar. Entretanto, o mais prudente pode ser investir ou poupar uma parte do dinheiro ao invés de gastá-lo num instante.

Por outro lado, se as suas despesas daqui para frente serão maiores do que a sua renda, você precisará cortar seus gastos até que eles correspondam aos seus ganhos. Reveja o orçamento e identifique entre os itens dispensáveis o que pode ser eliminado.

## Passo 6

# Proteção da sua família

Agora é o momento de pensar na proteção da sua família. Para **assegurar o bem-estar** dela, é preciso tomar algumas providências. Um seguro de vida e uma previdência é uma ótima escolha.

Cuidar bem da família não significa apenas assegurar bons colégios, moradia, alimentação e lazer. É preciso também estar preparado para enfrentar os imprevistos. Responder às seguintes perguntas poderá ajudar você a se planejar:

- Quem arca com as despesas de casa?
- Seus filhos/pais dependem financeiramente de você?
- Quem paga o plano de saúde da família?
- Você possui dívidas?
- Suas economias serão capazes de manter o padrão de vida dos seus dependentes em caso de sua falta?

Respondendo a essas questões, você pode se preparar para atender às novas necessidades da sua família. A Icatu Seguros oferece dois instrumentos financeiros que podem ajudar você a garantir o seu padrão de vida e o de quem ama: seguro de vida e plano de previdência. Saiba como cada um deles pode ajudar você.

## Contrate um seguro de vida

Os seguros de vida são uma forma de apoiar financeiramente as famílias nos momentos difíceis. Em caso de morte do segurado ou invalidez, os beneficiários ou o próprio segurado recebem uma indenização que pode auxiliar na manutenção do seu padrão de vida por um período de tempo, até que eles possam se reestruturar financeiramente. O dinheiro do seguro é pago de forma rápida e não entra em inventário.

## Faça um plano de previdência

Não conte apenas com os benefícios da previdência social para planejar o seu futuro. Contrate um plano de previdência e complemente seus investimentos. Além de formar uma reserva para realizar seus planos no futuro, você ainda conta com benefícios fiscais e outras vantagens. Para contratar um plano da Icatu Seguros, você pode:

- Verificar se sua empresa possui nosso plano corporativo, idealizado para atender às necessidades dos funcionários com condições diferenciadas
- Procurar um de nossos parceiros comerciais ou corretores que realizam a venda de nosso produto individual
- Fazer a aquisição direta pelo nosso site [icatusseguros.com.br](http://icatusseguros.com.br)

Utilize o simulador Target®, disponível em nosso site, para fazer o planejamento financeiro da sua aposentadoria com base no seu padrão de vida atual. Aproveite e conheça melhor as vantagens dos planos de previdência na seção “Para você – Previdência”.

## Beneficiários

Se você já tem um seguro de vida ou plano de previdência, entre em contato com a seguradora e defina claramente o(s) beneficiário(s) e os percentuais do capital segurado ou reserva a serem recebidos por ele(s). Informe às pessoas de confiança a existência da apólice ou plano de previdência e deixe esses documentos em local acessível. Periodicamente, revise sua relação de beneficiários para ter certeza de que a mesma continua atualizada.

# Ficha de Dados Financeiros

## Consultores / Corretores / Advogados

Nome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Endereço: \_\_\_\_\_ Endereço: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_ Telefones: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

## Contas Bancárias

Banco: \_\_\_\_\_ Banco: \_\_\_\_\_

Conta Corrente       Poupança

Conta Corrente       Poupança

Nº da Conta: \_\_\_\_\_ Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_ Telefones: \_\_\_\_\_

Senha<sup>4</sup>: \_\_\_\_\_ Senha<sup>4</sup>: \_\_\_\_\_

## Investimentos

(Fundos, Ações, Previdência, Consórcios, Título de Capitalização, Poupanças)

Instituição: \_\_\_\_\_ Instituição: \_\_\_\_\_

Tipo de Investimento: \_\_\_\_\_ Tipo de Investimento: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_ Titular: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_ Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_ Telefones: \_\_\_\_\_

Instituição: \_\_\_\_\_ Instituição: \_\_\_\_\_

Tipo de Investimento: \_\_\_\_\_ Tipo de Investimento: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_ Titular: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_ Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_ Telefones: \_\_\_\_\_

<sup>4</sup>Siga as dicas para guardar senhas numéricas (página 5).

## Cartões de Crédito

Bandeira: \_\_\_\_\_

Bandeira: \_\_\_\_\_

Emissor: \_\_\_\_\_

Emissor: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

Bandeira: \_\_\_\_\_

Bandeira: \_\_\_\_\_

Emissor: \_\_\_\_\_

Emissor: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

## Seguros (Vida, Residência, Automóvel etc.)

Instituição: \_\_\_\_\_

Instituição: \_\_\_\_\_

Tipo: \_\_\_\_\_

Tipo: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Beneficiário / Dependentes: \_\_\_\_\_

Beneficiário / Dependentes: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

Instituição: \_\_\_\_\_

Instituição: \_\_\_\_\_

Tipo: \_\_\_\_\_

Tipo: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Beneficiário / Dependentes: \_\_\_\_\_

Beneficiário / Dependentes: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

## Outros (Empréstimos, Financiamentos, Prestações)

Instituição: \_\_\_\_\_

Instituição: \_\_\_\_\_

Tipo de Investimento: \_\_\_\_\_

Tipo de Investimento: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Titular: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Nº da Conta: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_

Telefones: \_\_\_\_\_



Para mais **informações**, entre em contato com a **Icatu Seguros** ou com seu corretor.

Central de Relacionamento



**4002 0040** capitais e regiões metropolitanas  
**0800 285 3000** demais localidades  
[icatusseguros.com.br](http://icatusseguros.com.br)

**Icatu**  
**SEGUROS**