



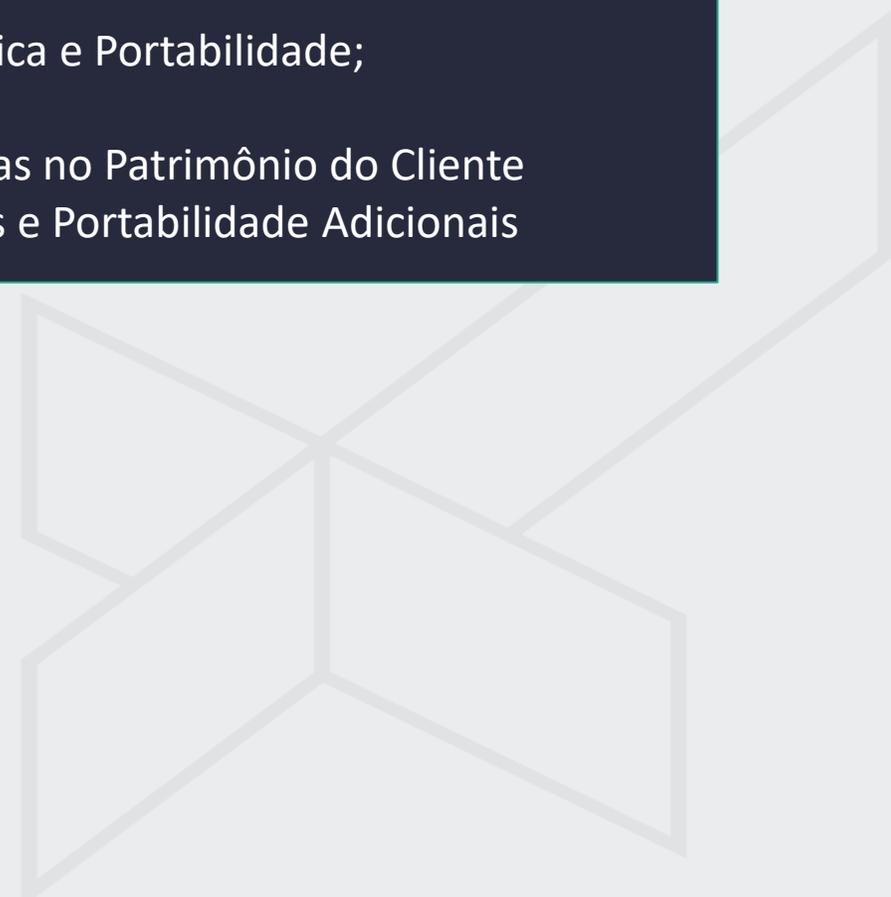
●●● **Previdência Privada**





Plataforma de Previdência: Jornada e Serviços

- (1) Simulador** – Orientação e Projeção;
- (2) Compra Digital** – Contribuição Mensal, Única e Portabilidade;
- (3) Posição Integrada e Serviços** – Consolidação das Reservas no Patrimônio do Cliente
Contribuição Esporádicas e Portabilidade Adicionais



✕ Simular previdência

1 DE 4

Com quantos anos você quer se aposentar?

Idade de aposentadoria
60 anos

A idade de aposentadoria é um dos fatores que irá determinar o quanto você precisará contribuir mensalmente para alcançar o seu objetivo.

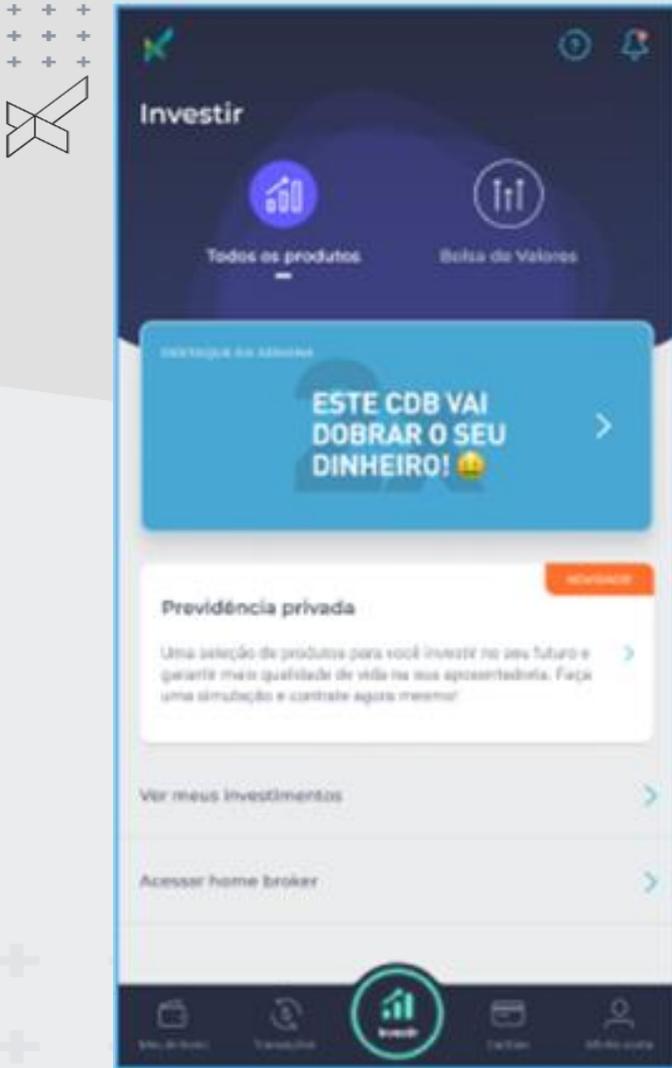
CONTINUAR



Simulador de Previdência

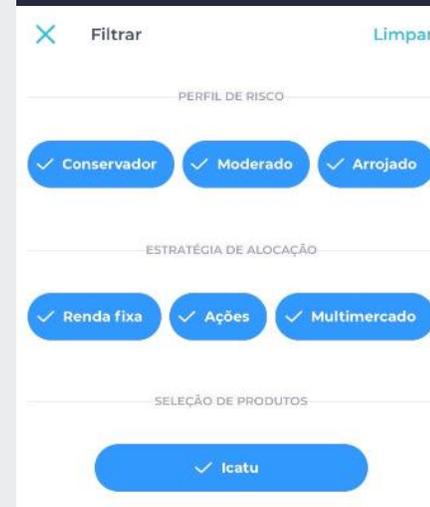
- APP e WEB
- Oferece uma interação fácil e simplifica o entendimento do cliente em relação aos tipos de produto e opções de benefício pretendido;
- Projeção de forma combinada do valor de contribuição mensal, o total da reserva acumulada, e a renda mensal de aposentadoria;
- Integração direta com Compra e permite armazenar histórico para conclusão posterior.

Previdência | Previdência Privada – Contratação on-line



Compra de Previdência (APP e WEB)

- Compra on-line com débito em conta Modal – Contribuição Mensal, Única e Portabilidade;
- Proposta B2B (AAI) – envio para assinatura eletrônica pelo cliente;
- Parcelas mensais recorrentes com débito automático em conta corrente Modal.



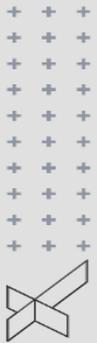
Previdência | Previdência Privada – Posição integrada



Posição Integrada e Rentabilidade (APP e WEB)

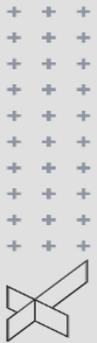
- Composição do Patrimônio do Cliente
- Evolução do Saldo, Rentabilidade dos Fundos e Informações do Plano;
- Contribuições Esporádicas (Adicionais);
- Portabilidades Adicionais;
- Régua de Comunicação – alertas e avisos.





● ● ● **Previdência Privada – Formas de Contratação e Portabilidade - Autosserviço**





Previdência | Previdência Privada – Autosserviço

Contratação e migração de previdência para os clientes B2B via Autosserviço:

Nesse modelo o cliente se auto atende através do Canais Digitais do Modal, não há interação com o assessor ou áreas operacionais do banco. A contratação é feita através do menu Previdência Privada no Canais , conforme fluxo mobile.

Acesso menu
Investir >
Previdência
Privada





●●● **Previdência Privada – Banco digital Modalmais (WEB)**





MODAL PREMIUM
PRODUCTS BY CREDIT SUISSE

Buscar menu 🔍

Meu dinheiro

Transações

Investir

ACESSAR HOME BROKER

Todos os produtos

Bolsa de valores

Renda fixa

Oferta Pública

Tesouro Direto

Subscrições

Fundos de investimento

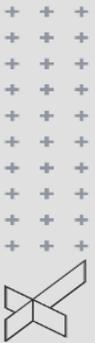
Previdência privada

COE

Investir

MENU LATERAL

Investir >
Previdência
privada



Previdência | Previdência: Banco Digital – Visão do Cliente

Previdência Privada

Uma seleção de produtos destinados para quem está pensando no futuro a longo prazo. Pensando na aposentadoria? Faça uma simulação agora mesmo e contrate o investimento ideal para os seus planos.

[Conheça melhor e veja as vantagens](#)


Sem taxas de entrada e/ou de saída


Sem come-cotas (antecipação semestral de Imposto de Renda)


Benefício fiscal no IR de pessoa física para planos PGDL


Flexibilidade para optar ou não por aplicar mensalmente



Fazer uma aplicação adicional no meu plano



Meus planos de previdência

Não há pedidos



Aprovações Pendentes

CONTINUAR PEDIDO

Você tem um pedido em aberto.



Continue a contratação do seu plano

Falta pouco para você concluir o seu pedido. Clique para continuar

Este pedido expira em: **06/10/2021**



Status Portabilidade



Calcular benefício fiscal (Em breve)



Contratar plano



Fazer portabilidade



Conheça melhor a previdência modalmais

NOVA CAIXA

APROVAÇÕES PENDENTES:

Solicitações feitas pelo Assessor. Não pode ser alterado.

Previdência Privada

Uma seleção de produtos destinados para quem está pensando no futuro a longo prazo. Pensando na aposentadoria? Faça uma simulação agora mesmo e contrate o investimento ideal para os seus planos.

[Conheça melhor e veja as vantagens](#)

Sem taxas de entrada e/ou de saída

IR

Sem come-cotas (antecipação semestral de

IR

Benefício fiscal no IR de pessoa física para planos

Flexibilidade para optar ou não por aplicar mensalmente

Pedidos feitos pelo assessor

2 pedidos em espera de aprovação



Aprovações Pendentes

Você tem um pedido em aberto.

CONTINUAR PEDIDO

Continue a contratação do seu plano
Falta pouco para você concluir o seu pedido. Clique para continuar

Este pedido expira em: **06/10/2021**



Fazer uma aplicação adicional no meu plano



Meus planos de previdência



Status Portabilidade



Calcular benefício fiscal (Em breve)



Contratar plano



Fazer portabilidade



Conheça melhor a previdência modalmais

Apresenta o que está aberto para o cliente aprovar



Selecione os pedidos para aprovar ou recusar

PASSO 1 DE 2

Icatu Vanguarda Minha Aposentadoria 2030 Fic Fim Previdenciário [Detalhes](#)

Valor da aplicação inicial	Valor das contrib. mensais	Tipo de plano	Forma de tributação
R\$ 50.000,00	R\$ 0,00	PGBL	Regressiva

Tipo de benefício	Idade de aposentadoria	Dia do débito
Renda Temporária	60 anos	01

Modal Prev André [Detalhes](#)

Valor da aplicação inicial	Valor das contrib. mensais	Tipo de plano	Forma de tributação
R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	PGBL	Regressiva

Tipo de benefício	Idade de aposentadoria	Dia do débito
Renda Temporária	60 anos	01

Defina a ação

Selecione os ativos que gostaria de confirmar ou recusar com apenas um clique:

Pedidos selecionados 0 / 2

Saldo disponível:	R\$ 846.691,60
-------------------	----------------

Saldo utilizado	R\$ 0,00
-----------------	----------

Saldo após o aprovação:	R\$ 846.691,60
-------------------------	----------------

CONFIRMAR PEDIDO (0)

RECUSAR PEDIDO (0)

Usuário seleciona o que quer aprovar

Apresenta a utilização do saldo

← Aprovações Pendentes

Selecione os pedidos para aprovar ou recusar

PASSO 1 DE 2

Icatu Vanguarda Minha Aposentadoria 2030 Fic Fim Previdenciário [Detalhes](#)

Valor da aplicação inicial	Valor das contrib. mensais	Tipo de plano	Forma de tributação
R\$ 50.000,00	R\$ 0,00	PGBL	Regressiva

Tipo de benefício	Idade de aposentadoria	Dia do débito
Renda Temporária	60 anos	01

Modal Prev André [Detalhes](#)

Valor da aplicação inicial	Valor das contrib. mensais	Tipo de plano	Forma de tributação
R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	PGBL	Regressiva

Tipo de benefício	Idade de aposentadoria	Dia do débito
Renda Temporária	60 anos	01

Defina a ação

Selecione os ativos que gostaria de confirmar ou recusar com apenas um clique:

Pedidos selecionados 2 / 2

Saldo disponível:	R\$ 846.691,60
-------------------	----------------

Saldo utilizado	R\$ 53.000,00
-----------------	---------------

Saldo após o aprovação:	R\$ 793.691,60
-------------------------	----------------

CONFIRMAR PEDIDO (2)

RECUSAR PEDIDO (2)

Calculo do limite utilizado e apresenta o botão confirmar ou recusar.

← Aprovações Pendentes

Selecione os pedidos para aprovar ou recusar

PASSO 2 DE 2

Icatu Vanguarda Minha Aposentadoria 2030 Fic Fim Previdenciário

Termos de Adesão

Li e concordo com os termos de adesão.

[Ler Termo](#)

Modal Prev André

Termos de Adesão

Li e concordo com os termos de adesão.

[Ler Termo](#)

Confirmar?

Para confirmar a aplicação adicional, por favor, informe sua assinatura eletrônica e o código do seu modalToken:

Assinatura eletrônica



[Esqueci a assinatura eletrônica](#)

APROVAR ORDEM

Cliente aceita os Termos

← Aprovações Pendentes

Selecione os pedidos para aprovar ou recusar

PASSO 2 DE 2

Icatu Vanguarda Minha Aposentadoria 2030 Fic Fim Previdenciário

Termos de Adesão

Li e concordo com os termos de adesão.

[Ler Termo](#)

Modal Prev André

Termos de Adesão

Li e concordo com os termos de adesão.

[Ler Termo](#)

Confirmar?

Para confirmar a aplicação adicional, por favor, informe sua assinatura eletrônica e o código do seu modalToken:

Assinatura eletrônica



Informe a Assinatura

[Esqueci a assinatura eletrônica](#)

APROVAR ORDEM

Cliente aceita os Termos, digita assinatura eletrônica e clica em “Aprovar Ordem” para concluir a operação.



Aprovação registrada com sucesso!

Se precisar de ajuda com essa ordem entre em contato com seu assessor.

A solicitação foi aprovada em: 15/10/2021 09:56

VOLTAR PARA APROVAÇÕES PENDENTES

Clicar em “Voltar para aprovações Pendentes”



Previdência Privada

Uma seleção de produtos destinados para quem está pensando no futuro a longo prazo. Pensando na aposentadoria? Faça uma simulação agora mesmo e contrate o investimento ideal para os seus planos.

[Conheça melhor e veja as vantagens](#)


Sem taxas de entrada e/ou de saída


Sem come-cotas (antecipação semestral de Imposto de Renda)


Benefício fiscal no IR de pessoa física para planos PGDL


Flexibilidade para optar ou não por aplicar mensalmente



Fazer uma aplicação adicional no meu plano



Meus planos de previdência



Status Portabilidade



Calcular benefício fiscal (Em breve)



Contratar plano



Fazer portabilidade



Aprovações Pendentes

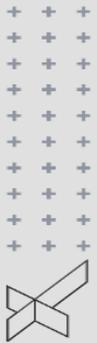
Você tem um pedido em aberto.



CONTINUAR PEDIDO
Continue a contratação do seu plano
Falta pouco para você concluir o seu pedido. Clique para continuar

Este pedido expira em: **06/10/2021**

Comportamento quando não há pendências.



modalmais

o banco digital dos investidores

