

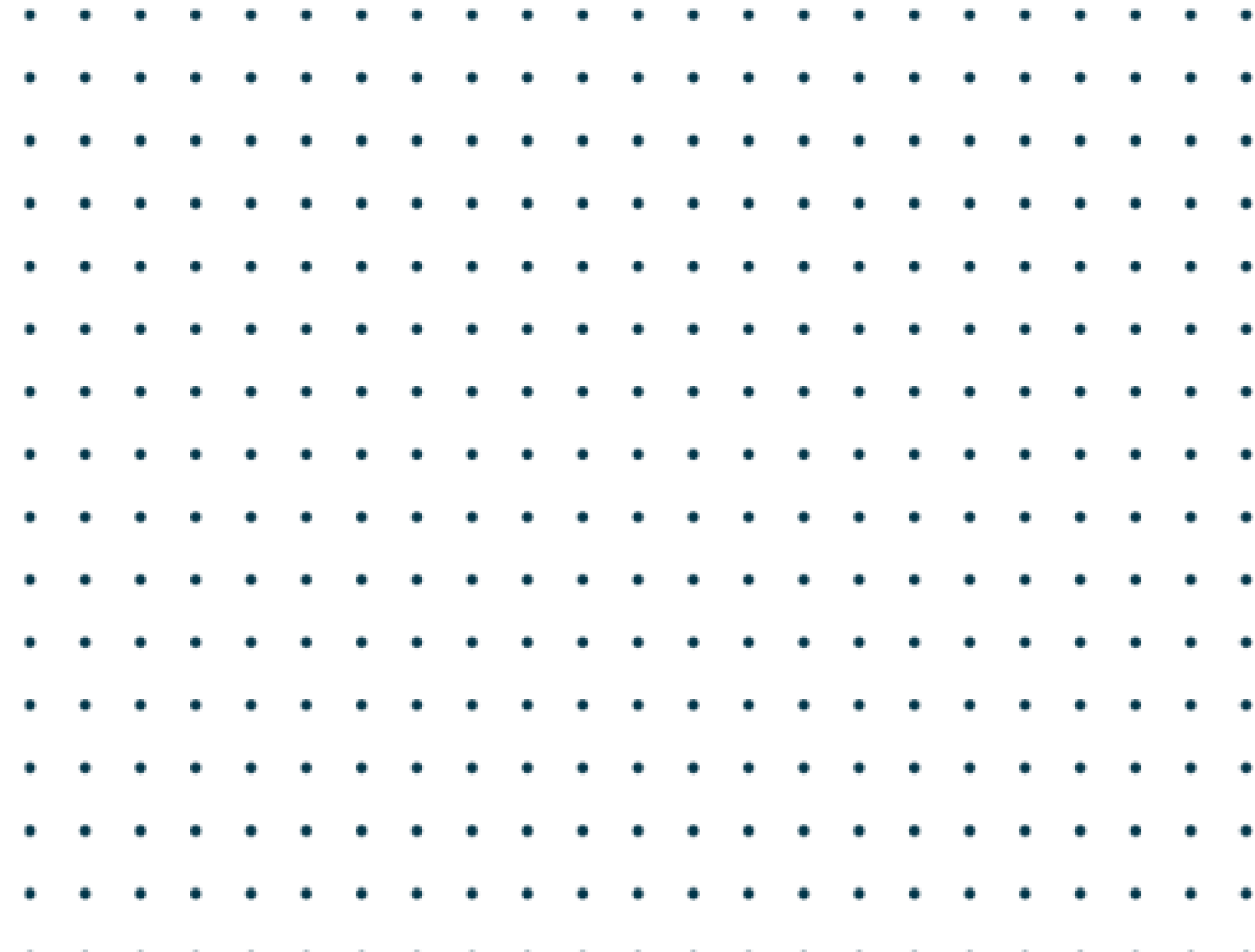
A yellow L-shaped graphic is located in the top right area of the text block.A yellow L-shaped graphic is located in the bottom left area of the text block.A teal arrow graphic pointing to the right is located on the left side of the slide.

Empréstimo com
Garantia de Saque
Aniversário do FGTS –
Treinamento

AGENDA



- ① Visão geral do Produto
- ② Orientações ao cliente
- ③ Passo a passo da contratação (Manual EPF)
- ④ Perguntas frequentes





O que é o Saque Aniversário?

Com a publicação da Lei 13.932 de 2019, o governo federal alterou as regras relativas ao saque do FGTS, incluindo a opção do Saque Aniversário, modalidade que permite aos trabalhadores **a retirada de parte do saldo da conta vinculada do FGTS** uma vez por ano, no mês do seu aniversário.

Os **valores disponíveis** para saque em cada ano dependem da aplicação da alíquota correspondente ao saldo da conta vinculada do FGTS disponível na data da operação + parcela adicional, estabelecidas no Anexo à Lei n.º 8.036/90, ou em alterações posteriores, que variam de acordo com o saldo total das contas (ativas e inativas) vinculadas do FGTS do cliente.

Confira as alíquotas

Limites das faixas de saldo	Alíquota	Parcela adicional
até R\$500	50%	-
de R\$500,01 até R\$1.000	40%	R\$50
de R\$1.000,01 até R\$5.000	30%	R\$150
de R\$5.000,01 até R\$10.000	20%	R\$650
de R\$10.000,01 até R\$15.000	15%	R\$1.150
de R\$15.000,01 até R\$20.000	10%	R\$1.900
acima de R\$20.000,01	5%	R\$2.900

Exemplo: Um cliente que possui R\$12.000,00 de saldo na conta vinculada do FGTS poderá sacar no 1º dia, no mês de seu aniversário, o valor de R\$2.950,00 (15% de 12.000 + 1.150 da parcela adicional)

Quais são as opções de saque do FGTS previstas na legislação, que são disponibilizadas atualmente?

Duas sistemáticas disponíveis



Saque Rescisão

Em caso de demissão sem justa causa, o trabalhador poderá sacar os valores disponíveis na conta vinculada do FGTS, creditados pela empresa que realizou a dispensa.

As demais hipóteses de movimentação por meio da opção do Saque Rescisão estão previstas no Artigo 20 da Lei n.º 8.036/90, com exceção do inciso XX.



Saque Aniversário

Possibilidade de sacar um percentual, anualmente, no primeiro dia do mês de seu aniversário, considerando o saldo de todas as suas contas vinculadas ao FGTS (ativas e inativas)

Algumas outras possibilidades de retirada

- Compra da casa própria
- Em casos de desastres naturais
- No momento da aposentaria
- Em casos de doenças graves



O que é o produto Empréstimo com Garantia de Saque Aniversário do FGTS?

O produto é uma nova modalidade de produto?

Crédito que permite ao cliente que optou pelo a Saque Aniversário, a utilização do saldo disponível na(s) conta(s) vinculada(s) do FGTS como garantia do contrato de empréstimo.

As parcelas são pagas anualmente, mediante débito direto na conta vinculada do FGTS.



E quais as vantagens do produto?

- Não compromete o orçamento mensal
- Crédito rápido e sem burocracia
- Não impacta a contratação de outras linhas de crédito
- Taxas competitivas

Fluxo Macro



Acesso ao sistema EPF

Cadastro de proposta no sistema EPF selecionando o convênio FGTS



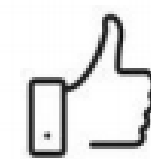
Consulta no sistema da Caixa

EPF se comunicará com o sistema da Caixa consultando autorização e trazendo o valor líquido previsto de saque-aniversário do trabalhador



Motor de crédito

A proposta seguirá as esteiras de aprovação do motor



Formalização e bloqueio

Em paralelo ao bloqueio do saldo do FGTS, o cliente formalizará a operação via jornada web 2.0



Pagamento

O contrato é gerado e o pagamento da operação deve ser realizado em até D+1 da digitação

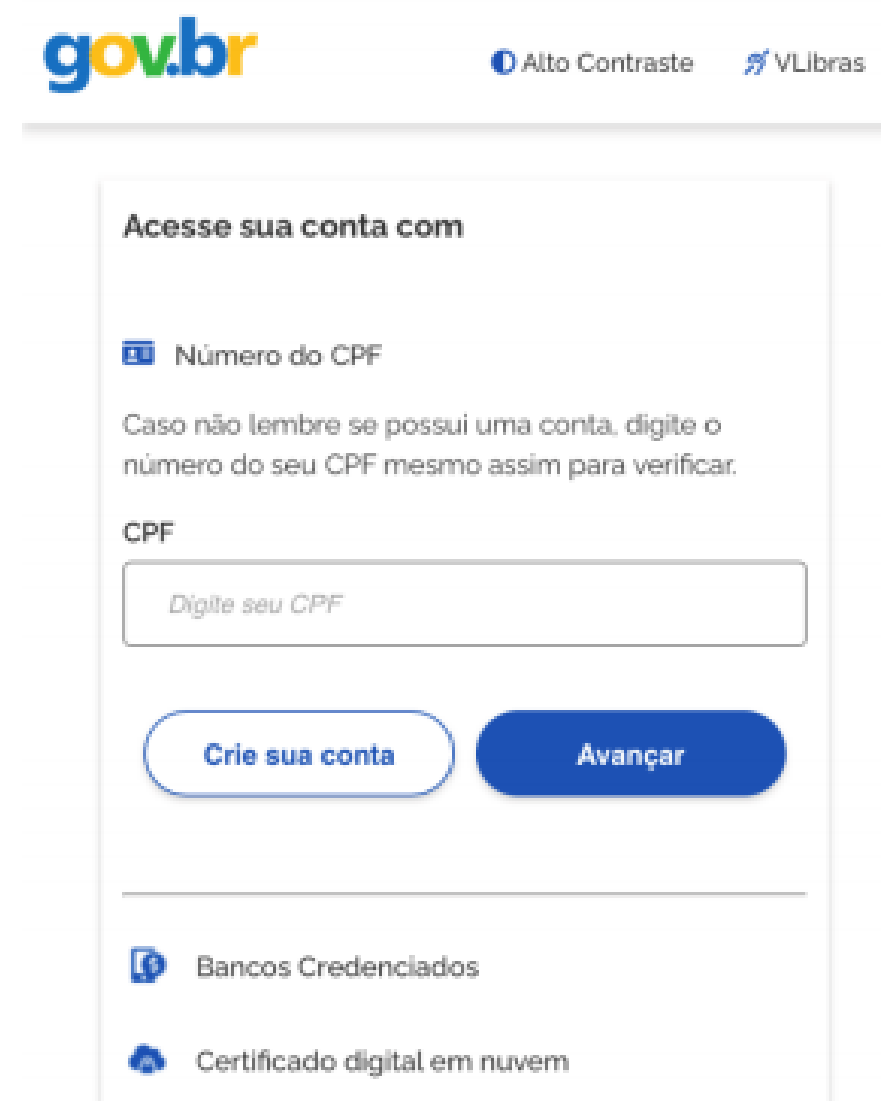
O EPF se comunicará diretamente com o sistema da Caixa trazendo as informações de saldo do FGTS dos trabalhadores

Primeiro acesso ao aplicativo FGTS

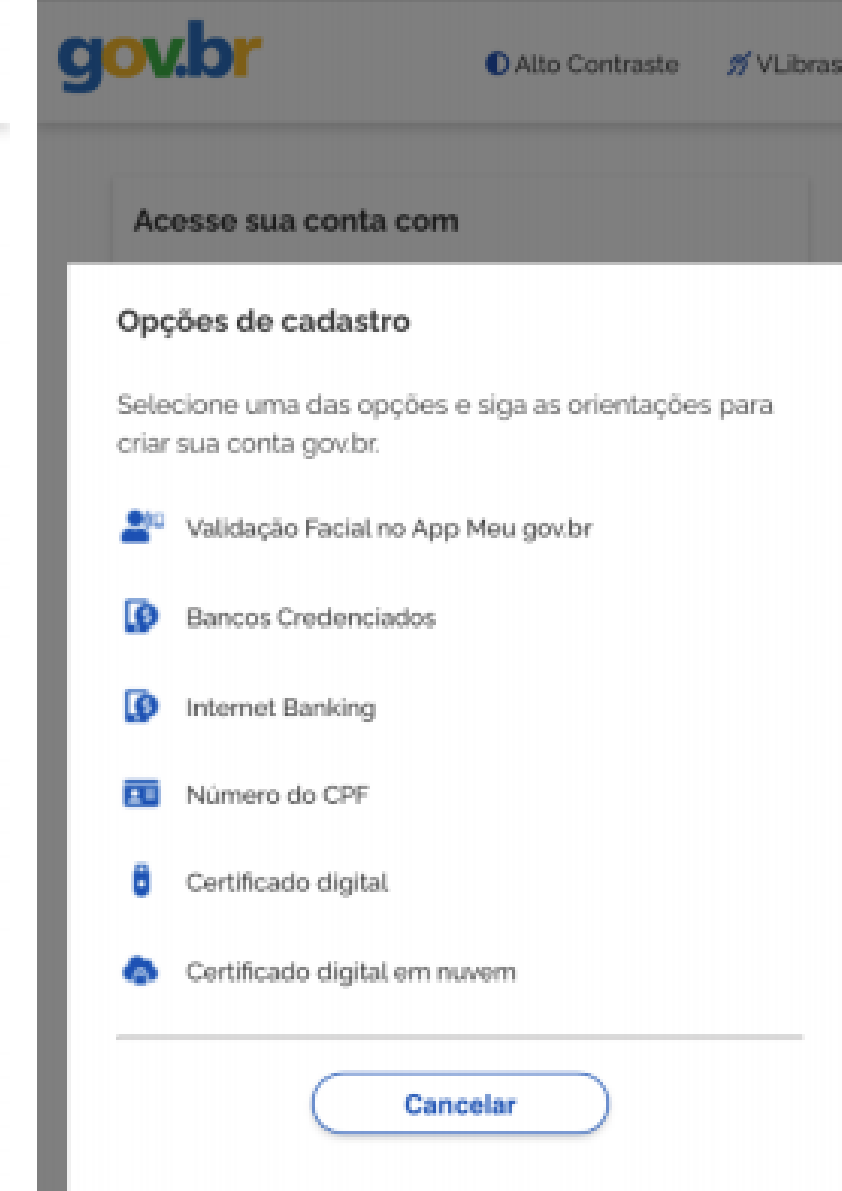
Será necessário criar uma senha para gov.br através do meu.inss.gov.br

Seguir os seguintes passos:

1. Entre no meu.inss.gov.br
2. Clique em Cadastrar Senha
3. Clique em Crie sua conta
4. Escolha a opção desejada para cadastro
5. Finalize a operação com a opção desejada



[Dúvidas Frequentes](#)

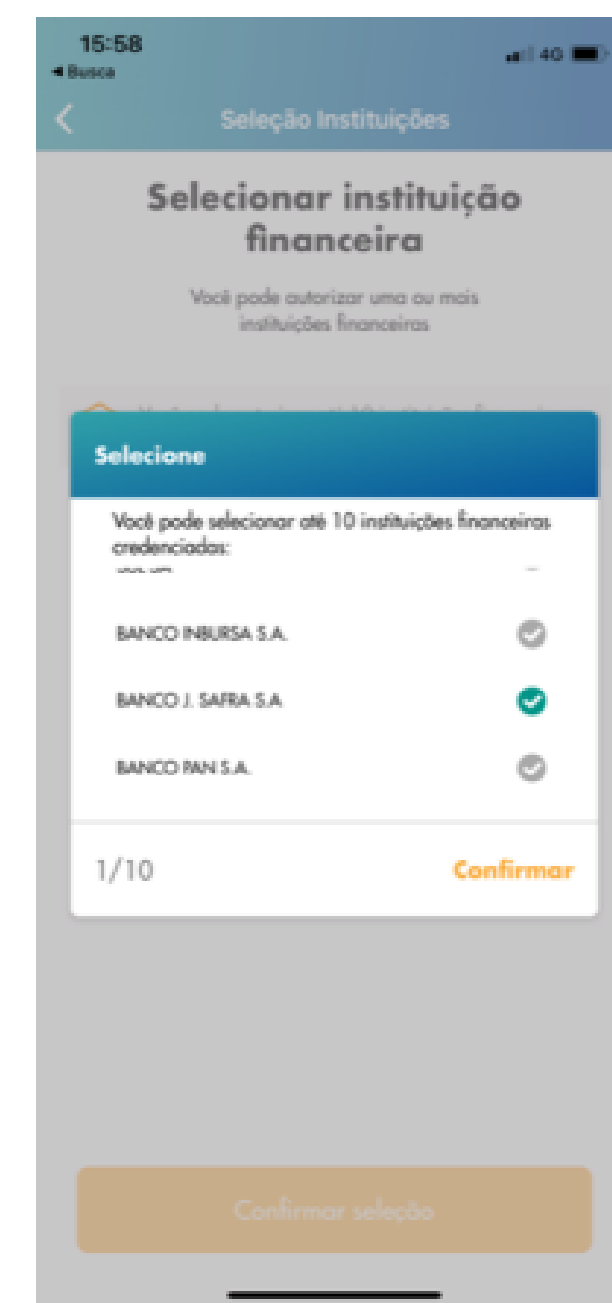


Orientações ao cliente

Autorizar o Safra para consulta de Saldo

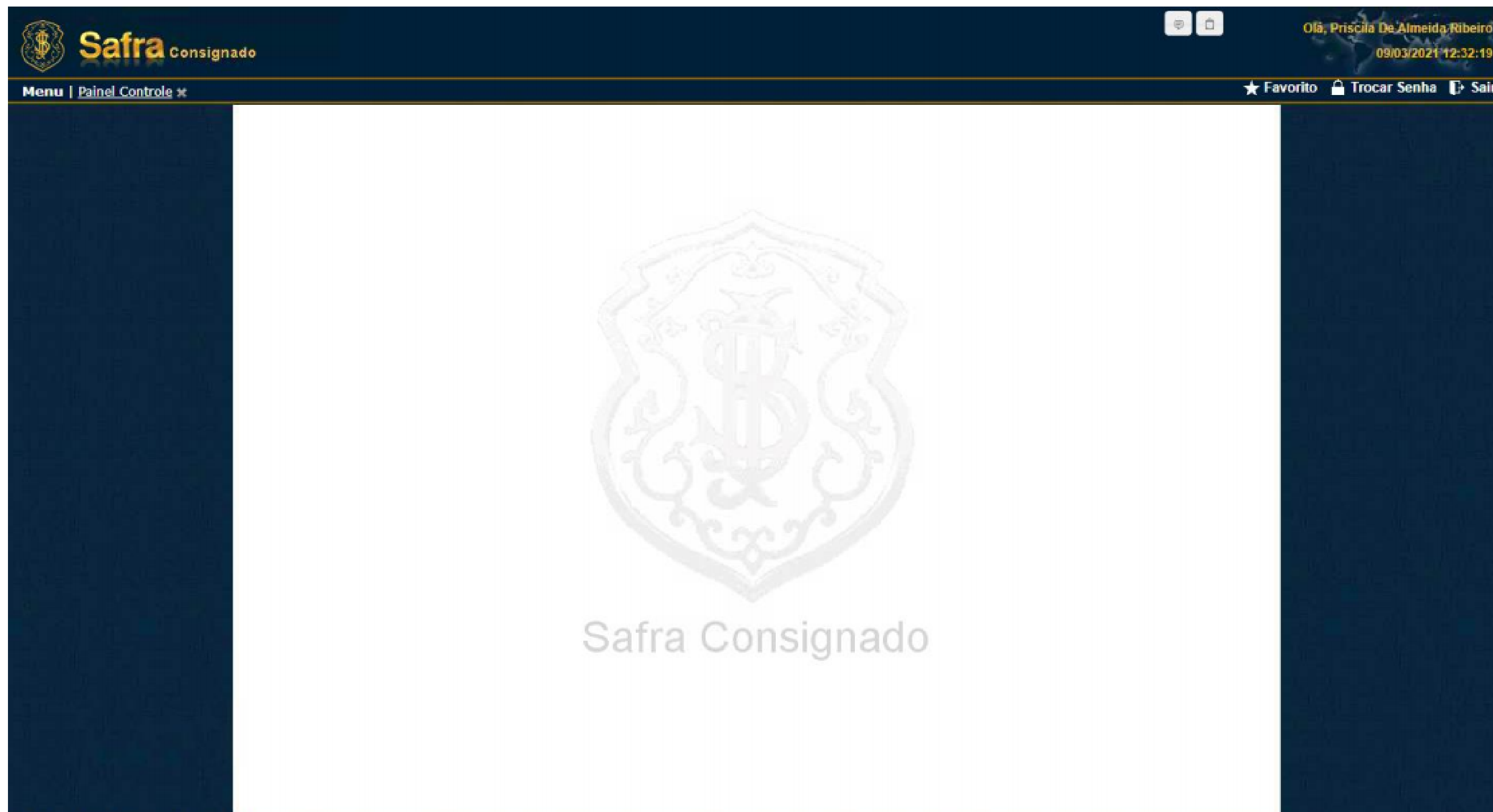
Seguir os seguintes passos:

1. Acesse o aplicativo do FGTS com sua senha do gov.br
2. Clique em “Autorizar bancos a consultarem seu FGTS”
3. Clique na opção “Empréstimo Saque Aniversário”
4. Clique em “+Adicionar/Alterar”
5. Escolha o Banco J. Safra S.A e conclua a operação



Safra Consignado

- Acessar o EPF
- Painel de controle > Nova proposta de empréstimo



- Selecionar o convênio FGTS

Safrá Consignado

PAINEL DE CONTROLE

Olá, Priscila De Almeida Ribeiro
09/03/2021 12:32:56

Menu | Painel Controle ✕

★ Favorito 🔒 Trocar Senha ↗ Sair

▸ Filtros
▸ Resultado
▾ Detalhe

— Origem da Proposta —

corban PROJETO SPI

sub-corban Selezione

agente certificado [] ⓘ

Escolha o agente certificado que ofertou a operação e consta na ficha proposta, para que a operação não seja recusada!

Prosseguir

— Início da Simulação —

data da simulação 09/03/2021

convênio Selezione

produto | 🔍

cpf Selezione

nome AERONAUTICA

nome FGTS

nome GOV BA

tipo de formalização Selezione

uf do endereço do cliente

matrícula/benefício []

Prosseguir

- Selecionar a opção de formalização “DIGITAL FGTS” – O cliente receberá um SMS no número informado para formalizar o contrato

Safra Consignado

PAINEL DE CONTROLE

Olá, Priscila De Almeida Ribeiro
09/03/2021 12:33:25

Menu | Painel Controle ✕

★ Favorito 🔒 Trocar Senha ➔ Sair

▸ Filtros
▸ Resultado
▾ Detalhe

— Origem da Proposta —

corban PROJETO SPI

sub-corban Selecione

agente certificado [Redacted] ⓘ

Escolha o agente certificado que ofertou a operação e consta na ficha proposta, para que a operação não seja recusada!

Prosseguir

— Início da Simulação —

data da simulação 09/03/2021

convênio FGTS

produto NOVO

cpf [Redacted]

nome [Redacted]

tipo de formalização Selecione

uf do endereço do cliente | 🔍

matrícula/benefício Selecione

DIGITAL FGTS

Prosseguir

- O campo “matrícula” **NÃO** é obrigatório para contratos de empréstimo com garantia FGTS
- Ao clicar em “prosseguir”, virá uma mensagem de erro se: o cliente não possuir saldo suficiente, não tiver optado pelo saque aniversário ou não tiver autorizada o Safra para consulta de saldo

The screenshot displays the 'PAINEL DE CONTROLE' (Control Panel) of the Safra Consignado system. The interface is in Portuguese and shows a form for loan proposal details. The top navigation bar includes the Safra logo, the user's name 'Olá, Priscila De Almeida Ribeiro', the date '09/03/2021 12:33:49', and links for 'Favorito', 'Trocar Senha', and 'Sair'. The main content area is divided into two sections: 'Origem da Proposta' and 'Início da Simulação'. In the 'Origem da Proposta' section, there are dropdown menus for 'corban' (set to 'PROJETO SPI'), 'sub-corban' (set to 'Selecione'), and 'agente certificado'. A yellow warning box on the right states: 'Escolha o agente certificado que ofertou a operação e consta na ficha proposta, para que a operação não seja recusada!'. Below this is a 'Prosseguir' button. The 'Início da Simulação' section contains fields for 'data da simulação' (09/03/2021), 'convênio' (FGTS), 'produto' (NOVO), 'cpf', 'nome', 'tipo de formalização' (DIGITAL FGTS), 'celular para envio de mensagem', 'uf do endereço do cliente' (RS), and 'matrícula/benefício'. A 'Matricula' button is located below the 'matrícula/benefício' field, followed by another 'Prosseguir' button.

- Preencher a quantidade de saldo que o cliente deseja antecipar a cada ano
- Optar pela tabela de juros de 1,99% com prazo de 1 a 60 meses

Safra Consignado PAINEL DE CONTROLE Olá, Priscila De Almeida Ribeiro
09/03/2021 12:34:33

Menu | Painel Controle ★ Favorito 🔒 Trocar Senha 🚪 Sair

nome

tipo de formalização

celular para envio de mensagem

uf do endereço do cliente

matrícula/benefício

Saldo FGTS

VENCIMENTO	SAQUE ANIVERSÁRIO DISPONÍVEL	VALOR ANTECIPAÇÃO
01/09/2021	RS 7.724,75	RS <input type="text" value="1.500,00"/>
01/09/2022	RS 9.103,51	RS <input type="text" value="1.500,00"/>
01/09/2023	RS 9.008,33	RS <input type="text" value="0,00"/>
01/09/2024	RS 8.937,92	RS <input type="text" value="0,00"/>
01/09/2025	RS 8.491,02	RS <input type="text" value="0,00"/>

Novo

tabela de juros

valor a antecipar

Tabela	Prazo	Valor Fin. Min.
FGTS 1,99%	1-60 CB	150,00
TODOS OS CORBANS	3 a 60	150,00

FGTS 1,99% **1-60 CB**

Contratação

- Selecionar a tabela de simulação (obs: os vencimentos são sempre no primeiro dia do mês do aniversário do cliente, o campo “valor a antecipar” é o somatório das parcelas e o campo “valor principal” é o valor entregue ao cliente)
- Clicar em “Gravar e Avançar”

Safra Consignado PAINEL DE CONTROLE

Olá, Priscila De Almeida Ribeiro
09/03/2021 12:34:58

Menu | Painel Controle ✕ ★ Favorito 🔒 Trocar Senha 🚪 Sair

celular para envio de mensagem

uf do endereço do cliente

matrícula/benefício

Matricula

Prosseguir

— Saldo FGTS —

VENCIMENTO	SAQUE ANIVERSÁRIO DISPONÍVEL	VALOR ANTECIPAÇÃO
01/09/2021	R\$ 7.724,75	R\$ 1.500,00
01/09/2022	R\$ 9.103,51	R\$ 1.500,00
01/09/2023	R\$ 9.008,33	R\$ 0,00
01/09/2024	R\$ 8.937,92	R\$ 0,00
01/09/2025	R\$ 8.491,02	R\$ 0,00

— Novo —

tabela de juros

valor a antecipar


Simular Refazer

Tabela	Prazo	Valor Fin. Min.
FGTS 1,99%	1-60 CB	1 a 60 150,00
TODOS OS CORBANS	3 a 60	150,00

1º Vcto	Tabela	Produto	Último Venc.	Principal	IDF	IDF Compl.	Taxa
<input checked="" type="checkbox"/>	01/09/2021	178813	NOVO	01/09/2022	2.604,00	57,56	0,00

Gravar e Avançar

- Preencher os dados pessoais do cliente, contato do cliente e referência pessoal



Safra

Consignado

PAINEL DE CONTROLE

Olá, Priscila De Almeida Ribeiro

09/03/2021 12:36:26

Menu | Painel Controle ✕
★ Favorito 🔒 Trocar Senha 🚪 Sair

15508132	01/09/2021	NOVO	178813	01/09/2022	2.604,99	57,58	0,00	0,00
----------	------------	------	--------	------------	----------	-------	------	------

—Dados Pessoais—

cpf

nome completo

documento

uf documento

alfabetizado

sexo

data de nascimento

estado civil

nome do pai

nome da mãe

e-mail

—Contato do Cliente—

Você deve incluir pelo menos um telefone de contato.

	+	DDD	Telefone	Ramal
✕		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

—Referência Pessoal—

Você deve incluir pelo menos uma referência pessoal.

nome

afinidade

- Preencher o Endereço do cliente
- Preencher dados da ocupação (órgão empregador é FGTS, regime jurídico é CLT, situação do empregador é ATIVO – mesmo para contas inativas, vínculo EFETIVO)

Safra Consignado PAINEL DE CONTROLE

Ola, Priscila De Almeida Ribeiro
09/03/2021 12:38:02

Menu | Painel Controle x

★ Favorito 🔒 Trocar Senha 🚪 Sair

nome

afinidade

telefone

	Nome	Afinidade	DDD	Telefone
✖	maria jose	AMIGOS(AS)		

Endereço

cep

logradouro

nro

complemento

bairro

cidade

uf

Dados da Ocupação

órgão empregador

regime jurídico

situação do empregado

vínculo empregatício

profissão

cargo

valor renda

data de admissão

Contratação

- Preencher dados bancários
- Clicar em “Enviar para a análise”

Safra Consignado PAINEL DE CONTROLE Olá, Priscila De Almeida Ribeiro
09/03/2021 12:38:54

Menu | Painel Controle x ★ Favorito 🔒 Trocar Senha 🚪 Sair

cargo LABORATORISTA

valor renda []

data de admissão 01/03/2021

Dados Bancários

Banco	Agência	Conta	Tipo da Conta
			Conta Corrente

tipo de conta Conta Corrente

banco []

agência []

conta corrente []

Adicionar Imagens

Você pode adicionar mais de um arquivo em cada tipo de documento

Nº Simulaç	Documentos	Anexar	Enviado	Obrigatório

anexos permitidos | visualizar anexos | Adicionar Documento de Identificação

Observação

identificação site averbador []

valor do patrimônio ate R\$ 500.000

Pessoa Politicamente Exposta

sou uma pessoa politicamente exposta?

tenho relacionamento com uma pessoa politicamente exposta?

Campos Obrigatórios

Todos os campos obrigatórios estão preenchidos.

Validar Digitação | Gravar Proposta | Enviar para Análise

- Colocar os dados do cliente (CPF e Data de Nascimento)
- Escolher o contrato que deseja formalizar (caso tenha mais do que 1 contrato)

Safra Consignado

Bem vindo ao Safra Consignado
Informe os dados para continuar

CPF:

Data de Nascimento:

Concordo com a [Política de Privacidade](#) do Grupo Safra

Continuar

[Saiba mais sobre o Empréstimo com garantia FGTS](#)

Safra Consignado

Olá CESAR UM

Você possui estes contratos, selecione quais deseja assinar agora:

Contrato: 15505863 Data da Proposta 28/02/2021	Etapa Termos de Aceite	<input type="checkbox"/>
Contrato: 15506165 Data da Proposta 10/03/2021	Etapa Aguardando iniciar	<input type="checkbox"/>

Nenhum selecionado

Continuar

Safra Consignado

 São apenas 4 passos para você assinar o seu contrato

- 1 Confirme se os dados estão corretos
- 2 Tire uma foto do seu documento
- 3 Leia e aceite os termos
- 4 Fotografe seu rosto

Continuar

Formalização

- Verificar informações da contratação
- Escolher o documento que deseja tirar a foto

Safra Consignado



Confirme seus dados pessoais para a proposta **15506165**

Nome:

Celular:

(11) 97867-4638

E-mail:

email@email.com.br

Endereço:

AVENIDA NOVA PÁVIA, 100 - CENTRO
SANTO ANTONIO DO ARAUJO - SP

Dados bancários:

Banco 422 - BANCO SAFRA S.A.

Convênio:

FGTS

Continuar

Safra Consignado



Confirme os dados da proposta **15506165**

Valor do Empréstimo:

Data 1ª parcela:

30/11/2021

Correspondente:

IOF:

3.19% a.a

TAXA:

(_____) % a.a

CET:

1(_____) % a.a

Continuar

Safra Consignado



Tire a foto do seu documento



Escolha um dos documentos abaixo



Você sabia que com a CNH pagamos mais rápido?

Prefira enviar este documento, mas se não tiver, envie seu RG mais recente.

Carteira de habilitação - CNH

Carteira de identidade - RG/RNE


- Tirar foto do documento escolhido
- Verificar se a foto está legível

Safra Consignado

Se atende aos cuidados abaixo para tirar foto do seu documento:

 Tire o seu documento do plástico protetor

 Verifique se a foto está nítida e sem reflexo

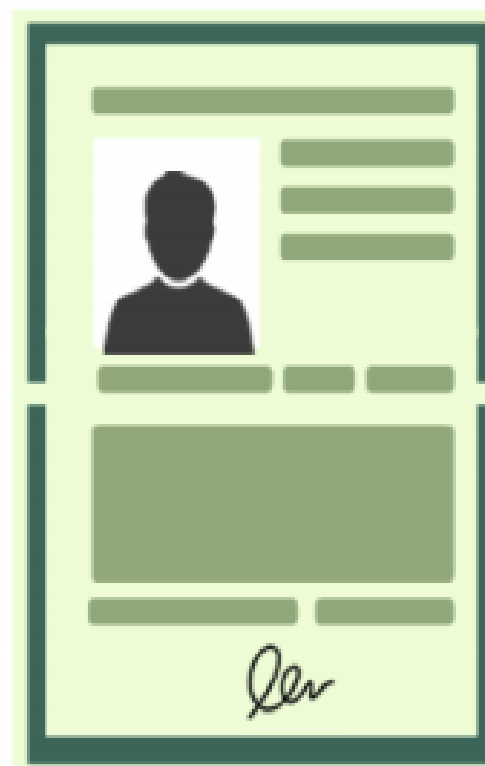
 Verifique se o documento está enquadrado


 Tirar foto do documento

Safra Consignado

Foto da CNH

Abra seu documento e tire uma foto como no exemplo abaixo:

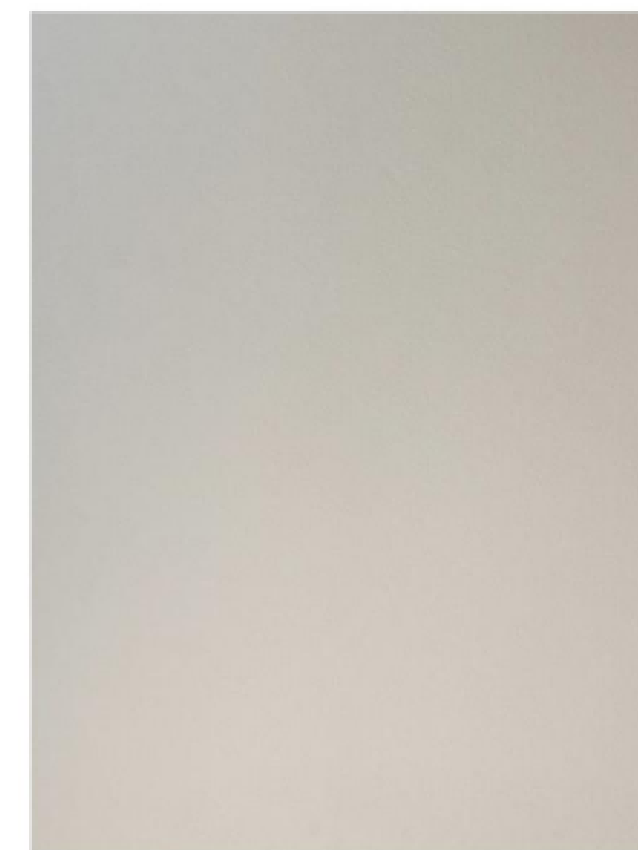


 Para tirar a foto, seu dispositivo deve estar em modo retrato (vertical).

Ok, entendi

Safra Consignado

Foto do documento



Verifique se a foto está nítida, caso precise, você pode tirar uma nova foto

[Tirar nova foto](#)

Continuar

- Acessar, validar e assinar documentos digitalmente

Safra Consignado



Leia e aceite os Termos da proposta
15506165

ABERTURA/RENOVAÇÃO DE CADASTRO E AVISO DE PRIVACIDADE	<input type="checkbox"/>	▼
CCB	<input type="checkbox"/>	▼
CET	<input type="checkbox"/>	▼

Safra Consignado



Leia e aceite os Termos da proposta
15506165

ABERTURA/RENOVAÇÃO DE CADASTRO E AVISO DE PRIVACIDADE	<input checked="" type="checkbox"/>	▼
CCB	<input checked="" type="checkbox"/>	▼
CET	<input checked="" type="checkbox"/>	▼



- Enquadrar o rosto corretamente (liberar a câmera)
- Finalizar a formalização

OBS: o sistema pode direcionar tanto para a selfie quanto para liveness

Enquadre seu rosto na moldura abaixo



Clique no botão "Estou Pronto" e siga as instruções.

Estou Pronto

Safra Consignado



Os 4 passos foram completados com sucesso

Após a análise dos seus documentos você receberá um SMS com mais informações.

Assinar outro contrato

Safra Consignado agradece a preferência!


Formalização (Selfie)

- Tirar foto com documento e verificar se está legível
- Finalizar a formalização


OBS: o sistema pode direcionar tanto para a selfie quanto para liveness

Safra Consignado

Tire uma foto sua segurando o seu documento



- ✗ Não cubra seu rosto com o seu documento
- ✗ Não tire foto de outra foto
- ✓ Sua foto precisa estar legível
- ✓ Permitir acesso à localização

 [Tirar foto](#)

Safra Consignado

Tire uma foto sua segurando o seu documento

Verifique se a foto está nítida, caso precise, você pode tirar uma nova foto



 Tirar nova foto

Continuar

Safra Consignado



Os 4 passos foram completados com sucesso

Após a análise dos seus documentos você receberá um SMS com mais informações.

[Assinar outro contrato](#)

Safra Consignado agradece a preferência!

Quem está elegível para a contratação do empréstimo com garantia de saque aniversário do FGTS?

Todo trabalhador que possua saldo disponível em conta(s) vinculada(s) do FGTS (contas ativas e inativas), que opte pela modalidade do saque aniversário e que autorize o Banco Safra a consultar o saldo do saque aniversário disponível.

Quanto será possível contratar?

Será possível a contratação no valor de até 5 parcelas anuais do Saque Aniversário do FGTS.

Consulte seu aplicativo do FGTS e confira os valores disponíveis para Saque em cada ano

Há incidência de imposto?

Sim. Existe a cobrança de IOF por se tratar de uma operação de crédito. O valor cobrado será um percentual do valor total do empréstimo, variando de 0.38% + 0.082% ao dia, até o limite de 3%.

Qual a taxa de juros da operação?

A taxa de juros pode variar de acordo com o canal de contratação. O valor máximo é de 1,99%.



Qual o valor do FGTS que será bloqueado na contratação da operação?

Será bloqueado o valor correspondente ao percentual do(s) saldo(s) da(s) conta(s) vinculada(s) do FGTS, em valor suficiente para, aplicada a alíquota correspondente ao saldo da conta disponível na data da operação e acrescida à parcela adicional, estabelecidas no Anexo à Lei nº 8.036, de 1990, ou em suas alterações posteriores, seja possível a realização do(s) saque(s) aniversário em valor equivalente ao dado em garantia na contratação do empréstimo.

Como é feita a amortização do empréstimo?

A amortização do empréstimo será feita anualmente, mediante o débito dos recursos (disponíveis e bloqueados) da conta vinculada do FGTS no dia da disponibilização pela sistemática do Saque Aniversário, não incidindo em pagamentos mensais.

Consigo desbloquear meu FGTS realizando uma liquidação antecipada?

Sim, após a quitação do empréstimo o saldo do FGTS será liberado.



Consigo antecipar a liquidação do empréstimo?

Sim, é possível pedir a liquidação antecipada do contrato através da Central de Atendimento da Safra Financeira. É importante ressaltar que se antecipado, o contrato deverá ser liquidado com recursos próprios, não sendo possível utilizar os recursos da conta do FGTS.

O empréstimo com garantia do Saque Aniversário do FGTS compromete outras linhas de crédito?

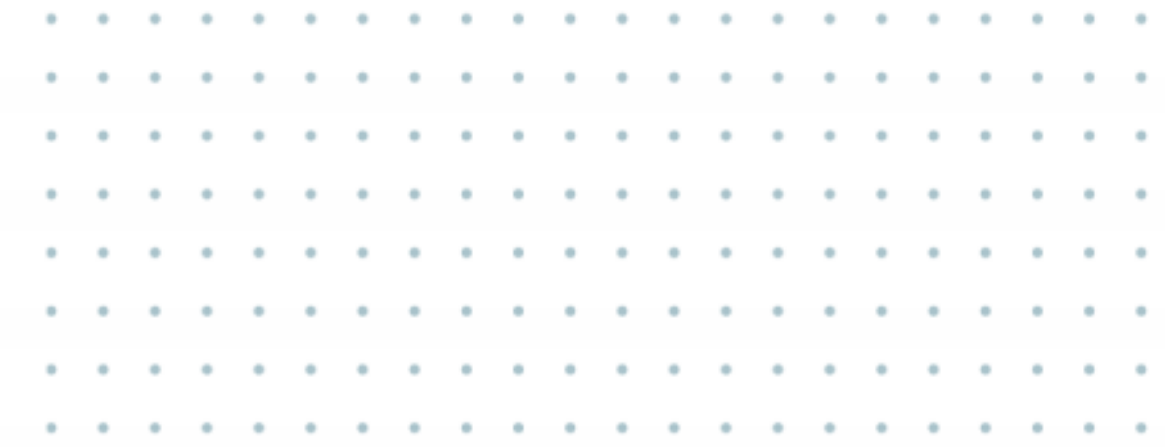
Não. Esta linha de crédito não compromete a contratação de outras linhas de crédito e não depende de margem consignável.

A operação compromete minha capacidade de pagamento?

Não, uma vez que a amortização do empréstimo ocorre através de parcelas anuais utilizando o valor disponível e bloqueado pela sistemática do Saque Aniversário, não comprometendo a renda mensal.

Posso alterar a modalidade de saque aniversário para saque rescisão depois da contratação do produto?

Caso tenha sido contratado empréstimo com garantia do Saque Aniversário do FGTS, a alteração da modalidade só pode ocorrer após a liquidação de todas as parcelas.



Safra Consignado

- Porque realizações não se aposentam

+ágil

