

# Roteiro Operacional

## Empréstimo Saque Aniversário

Última atualização: 02/08/2022 - V15





## Empréstimo Saque Aniversário

- Introdução
- Público-Alvo
- Política de Crédito
- Pré-requisitos
- Fluxo de Contratação
- Características
- Orientações ao Cliente
- Documentação Obrigatória
- Liquidação Antecipada
- Liberação de Crédito
- Perguntas Frequentes





Empréstimo  
Saque Aniversário

## INTRODUÇÃO

O **Empréstimo Saque Aniversário FGTS** trata-se de uma modalidade de crédito que permite ao trabalhador o recebimento antecipado do valor proveniente do saque aniversário anual.

O saldo do FGTS é utilizado como garantia da operação e as parcelas são debitadas diretamente da conta vinculada ao FGTS.



## PÚBLICO ALVO

Trabalhadores que possuem saldo em sua conta FGTS e que estiverem com a opção do saque aniversário ativa. O trabalhador que fizer a opção poderá sacar um percentual do saldo do FGTS, acrescido de uma parcela adicional, anualmente, conforme tabela abaixo:

Limite das linhas de Saldo		Alíquota	Parcela Adicional
até R\$ 500,00		50,0%	-
de R\$ 500,01	até R\$ 1.000,00	40,0%	R\$ 50,00
de R\$ 1.000,01	até R\$ 5.000,00	30,0%	R\$ 150,00
de R\$ 5.000,01	até R\$ 10.000,00	20,0%	R\$ 650,00
de R\$ 10.000,01	até R\$ 15.000,00	15,0%	R\$ 1.150,00
de R\$ 15.000,01	até R\$ 20.000,00	10,0%	R\$ 1.900,00
acima de R\$ 20.000,01		5,0%	R\$ 2.900,00

**Exemplo:**

Trabalhador com saldo FGTS de R\$ 10.000

**Valor do saque-aniversário: R\$ 2.650**

20% do saldo (20% x 10.000) + parcela adicional de R\$650



## POLÍTICA DE CRÉDITO

As propostas de Empréstimo Saque Aniversário FGTS deverão ser digitadas em conformidade com política de crédito abaixo:

Idade	Prazo da Operação	Valor Mínimo de Antecipação	Valor Máximo de Antecipação
18 a 55 anos, 11 meses e 29 dias	Até 12 parcelas <sup>1</sup>	R\$ 150,00	R\$ 12.500,00 (Doze mil e quinhentos reais) <sup>3</sup>
18 a 55 anos, 11 meses e 29 dias	Até 10 parcelas	R\$ 200,00	R\$ 20.000,00 (Vinte mil reais) <sup>3</sup>
18 a 64 anos, 11 meses e 29 dias <sup>2</sup>	Até 10 parcelas	R\$ 200,00	R\$ 15.000,00 (Quinze mil reais) <sup>3</sup>
56 a 64 anos, 11 meses e 29 dias	Até 10 parcelas	R\$ 150,00 <sup>1</sup>	R\$ 12.500,00 (Doze mil e quinhentos reais) <sup>3</sup>
56 a 64 anos, 11 meses e 29 dias	Até 10 parcelas	R\$ 200,00	R\$ 15.000,00 (Quinze mil reais) <sup>3</sup>

<sup>1</sup> condição exclusiva para contratações realizadas na Tabela Especial 2

<sup>2</sup> condição exclusiva para contratações realizadas na Tabela Especial 1

<sup>3</sup> respeitando os limites de saque do agente operador



## PRÉ REQUISITOS

- CPF em situação regular na Receita Federal;
- Possuir saldo em sua conta FGTS;
- Optar pelo saque de aniversário nos canais disponibilizados pela Caixa;
- Autorizar o QI Sociedade de Crédito a ter acesso aos valores e dados do FGTS.



## PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS

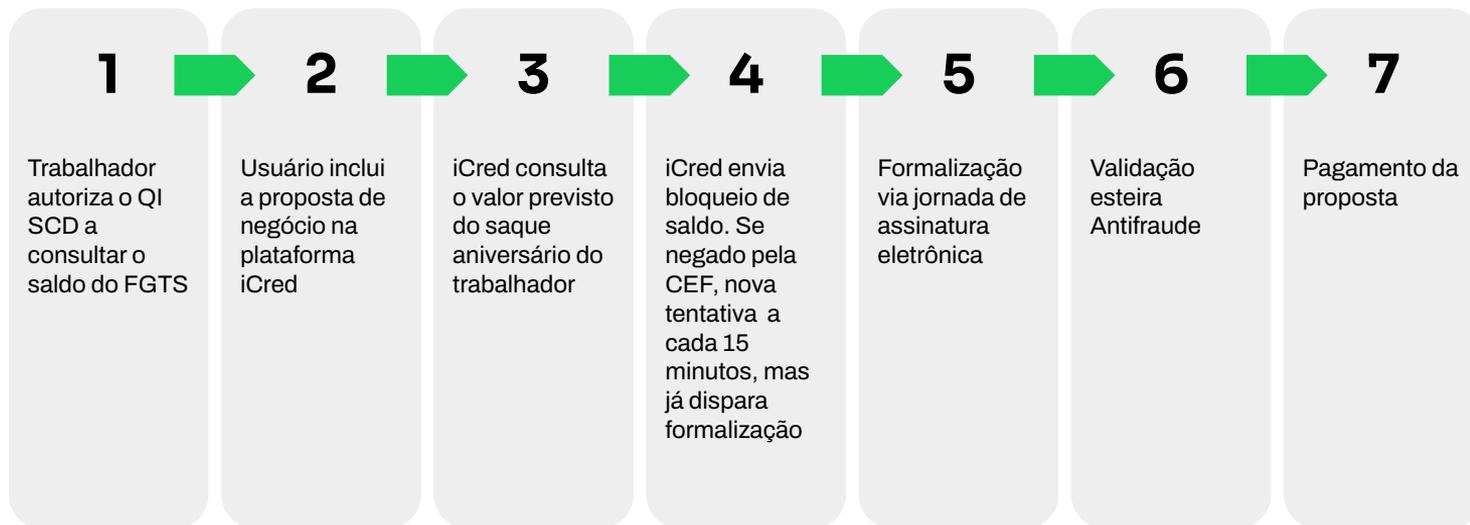
EMPRÉSTIMO  
SAQUE  
ANIVERSÁRIO  
FGTS

- Adiantamento de até 10 saques\*  
\* Na Tabela Especial 2 é permitido antecipar até 12 saques.
- O Cálculo do valor disponível é realizado no momento da contratação/simulação.
- O crédito cai em até 1 dia útil na Conta Corrente
- Valor mínimo de antecipação é de R\$200,00.
- Taxa de juros mensal varia de 1,59% a 2,05% a.m.



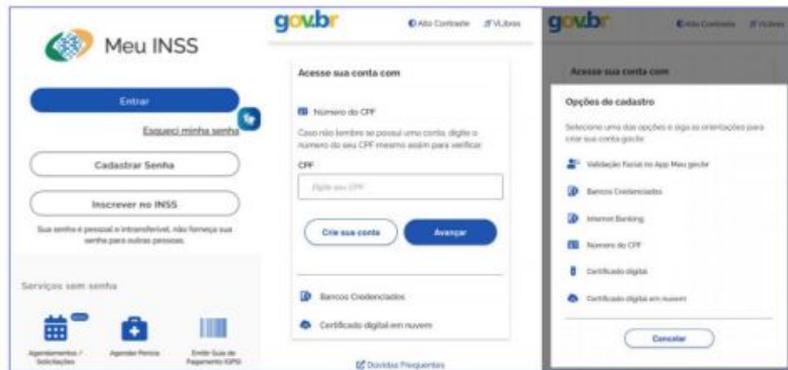
# FLUXO MACRO DE CONTRATAÇÃO

Empréstimo Saque Aniversário FGTS - iCred



# ORIENTAÇÕES AO CLIENTE

Empréstimo Saque Aniversário FGTS - iCred



## 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;



# ORIENTAÇÕES AO CLIENTE

## Empréstimo Saque Aniversário FGTS - iCred



### Conta já existente

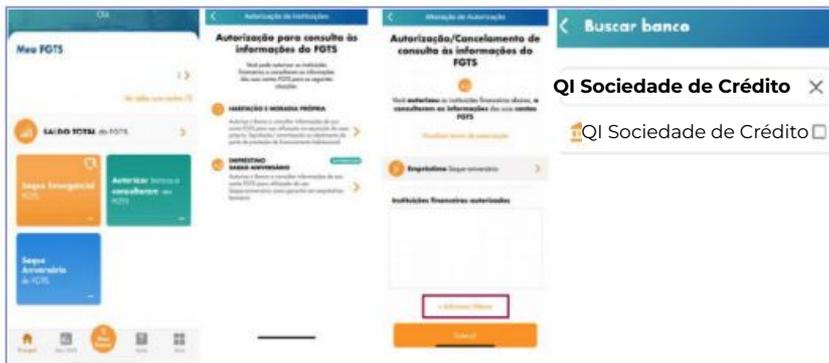
É necessário realizar o download do aplicativo FGTS e seguir os seguintes passos:

1. Acesse o aplicativo do FGTS com sua senha do gov.br;
2. Selecione a opção Saque Aniversário do FGTS no menu principal;
3. Aceite os termos e conclua a operação;



# ORIENTAÇÕES AO CLIENTE

Empréstimo Saque Aniversário FGTS - iCred



## Autorizar o QI Sociedade de Crédito para consulta de saldo

É necessário 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 QI Sociedade de Crédito



Empréstimo  
Saque Aniversário

## DOCUMENTAÇÃO OBRIGATÓRIA

- Registro Geral (Carteira de Identidade), ou;
- CNH (Carteira Nacional de Habilitação).



# LIBERAÇÃO DO CRÉDITO

A liberação de crédito ocorrerá através do envio de PIX na chave informada, cuja conta deve ser obrigatoriamente de titularidade do trabalhador e **somente** poderá ser realizada nos bancos abaixo:

## Bancos convencionais

BANCO DO BRASIL	MERCANTIL DO BRASIL
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	BANESTES
ITAÚ	SICREDI
BRADERCO	SICOOB
SANTANDER	ASCOOB
BANRISUL	UNICRED
BRB - BANCO DE BRASÍLIA S.A.	CRESOL
BANCO ALFA	CCLA
BANCO DA AMAZÔNIA	UNIPRIME
BANPARA	
BANESE	

## Contas Digitais

INTER  
NUBANK  
NEXT  
BANCO BTG PACTUAL





# Lista de retorno da CEF



**Segue lista de retornos da Caixa Econômica Federal. Esse retorno será apresentado logo ao avançar na tela de Simulação Online.**

Resposta	Explicação	Ação	Alçada
Existe uma Operação Fiduciária em andamento. Tente mais tarde.	O cliente pode ter uma solicitação de antecipação em andamento.	Aguardar para redigitar na sequência.	Agente
Instituição Fiduciária não possui autorização do Trabalhador para Operação Fiduciária.	Problema de credenciamento Entre Caixa e iCred.	Acionar iCred	iCred
Trabalhador informado não possui contas de FGTS.	Cliente não possui conta FGTS apta para realizar o Saque Aniversário.	Não há como continuar a digitação.	N/A



Resposta	Explicação	Ação	Alçada
Operação não permitida antes de <DD-MM-AAAA>.	O cliente esta com processamento pendente na CEF e só poderá efetuar solicitações a partir desta data.	Aguardar o prazo para redigitar.	N/A
Não é possível realizar a operação para o CPF informado.	O cliente esta com alguma impossibilidade de realizar operações no momento, bloqueio da Caixa.	Não há como continuar a digitação.	N/A
Trabalhador não possui saldo disponível para Operação Fiduciária.	O cliente não possui mais saldo disponível no FGTS de Saque aniversário para antecipação.	Não há como continuar a digitação.	N/A
Operação não permitida por pendência no processo de pagamento de saque-aniversário.	O cliente esta com pendência no processo de pagamento do saque aniversário.	O cliente pode retornar em alguns dias para tentar novamente após a regularização no processo da Caixa.	N/A



## Empréstimo Saque Aniversário

Resposta	Explicação	Ação	Alçada
Trabalhador não possui saldo disponível para Operação Fiduciária.	O cliente não possui mais saldo disponível no FGTS de Saque aniversário para antecipação.	Não há como continuar a digitação.	N/A
Operação não permitida por pendência no processo de pagamento de saque-aniversário.	O cliente esta com pendencia no processo de pagamento do saque aniversário.	O cliente pode retornar em alguns dias para tentar novamente após a regularização no processo da Caixa.	N/A
Existe uma solicitação de garantia com o mesmo número identificador.	Erro transacional entre iCred e CEF	Abrir chamado na iCred para verificação interna	iCred
Trabalhador não possui adesão ao saque aniversário para o período informado.	Cliente não efetuou a adesão da modalidade de Saque Aniversário.	Acionar o Cliente para realizar a adesão.	Cliente



## Empréstimo Saque Aniversário

Resposta	Explicação	Ação	Alçada
Valor da alienação/cessão superior ao valor disponível para o trabalhador.	Entre a simulação e a confirmação da proposta o cliente pode ter reservado o saldo com outra instituição	Verificar com o cliente se houve negociação com outra IF e iniciar nova simulação atualizando os saques	Agente
Trabalhador com solicitação de retorno para saque rescisão, que deve ser cancelada pelo mesmo para possibilitar a solicitação de garantia.	O cliente está com uma solicitação de retorno à modalidade de Saque Rescisão em andamento.	Acionar o cliente para o mesmo cancelar esta solicitação e retornar a modalidade de Saque Aniversário.	Cliente
Mudanças cadastrais na conta do FGTS foram realizadas, que impedem a contratação. Entre em contato com o setor de FGTS da Caixa.	O cliente efetuou mudanças cadastrais na caixa e durante este processo não é permitido digitações.	Acionar o cliente para que o mesmo entre em contrato com a Caixa para avaliar o processo	Cliente
Trabalhador não possui saldo suficiente para a garantia necessária.	O cliente não possui mais saldo disponível no FGTS de Saque aniversário para antecipação.	Não há como continuar a digitação.	N/A



**Empréstimo**  
**Saque Aniversário**

Resposta	Explicação	Ação	Alçada
Identificador da Solicitação inválido.	Erro transacional entre iCred e CEF	Abrir chamado na iCred para verificação interna	iCred
Ocorreu um erro inesperado. Tente novamente mais tarde.	Instabilidade no sistema da Caixa	Aguardar para redigitar na sequência.	Agente



## LIQUIDAÇÃO ANTECIPADA

- Aposentadoria;
- Trabalhador de até 69 anos;
- Falecimento;
- Doenças previstas no artigo 20 da Lei 8.036/90
- A pedido do cliente (solicitação de boleto).

**IMPORTANTE:** A liquidação antecipada nestas situações não será automática, ocorre apenas após o resgate do saldo disponível.



# Perguntas Frequentes



## PERGUNTAS FREQUENTES

### 1. O que é o FGTS?

O Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) é constituído pelos saldos das contas vinculadas, formadas pelos depósitos realizados pelos empregadores em nome dos trabalhadores.

### 2. O que é o saque-aniversário?

É uma modalidade que permite a retirada de parte do saldo da conta do FGTS, anualmente, no mês do aniversário do cliente

### 3. O que é o empréstimo saque aniversário com garantia do FGTS ?

Esse empréstimo consiste em uma antecipação do valor do saque disponibilizado no mês do seu aniversário, o saldo do FGTS é utilizado como garantia da operação e as parcelas são pagas automaticamente da conta vinculada ao FGTS.



## PERGUNTAS FREQUENTES

### 4. Quais as vantagens do Empréstimo com garantia do FGTS?

O crédito tem garantia de 100% do valor cedido, possui taxa de juros atrativa, fôlego financeiro – sem prestações mensais, não impacta na contratação de outras linhas de crédito e as parcelas são pagas anualmente.

### 5. Quando posso contratar o empréstimo com garantia do FGTS?

Nossa contratação será 24h por dia, 7 dias da semana

**6. Quais os pré-requisitos para contratação?** Idade entre 18 e 65 anos; CPF em situação regular na Receita Federal Possuir saldo em sua conta FGTS Optar pelo saque de aniversário nos canais disponibilizados pela Caixa Autorizar o QI Sociedade de Crédito a ter acesso aos valores e dados do FGTS nos canais disponibilizados pela Caixa



## PERGUNTAS FREQUENTES

### 7. Como consultar o saldo do meu FGTS?

Através dos canais digitais do FGTS.

### 8. É possível antecipar a liquidação do empréstimo e desbloquear o meu FGTS?

A liquidação do empréstimo é possível mediante ao pagamento com recursos próprios, não sendo possível a utilização de recursos do FGTS. Após a liquidação, o saldo do FGTS será liberado.

### 9. A opção de Saque-Aniversário pode ser alterada para Saque Rescisão?

Sim, contudo, a alteração passa a vigorar 24 meses após a solicitação, que apenas poderá ser realizada ao término das operações contratadas.



## PERGUNTAS FREQUENTES

### 10. Ao optar pelo saque-aniversário, poderei utilizar o FGTS para compra de casa própria?

Para os trabalhadores que optarem pela sistemática do Saque-Aniversário, ficam mantidos os saques para a compra da casa própria, doenças graves, aposentadoria e outras modalidades previstas na Lei, exceto àquelas que ensejam a rescisão do contrato de trabalho:

- Despedida sem justa causa;
- Despedida por culpa recíproca ou força maior;
- Rescisão do contrato de trabalho por acordo entre o trabalhador e o empregador;
- Rescisão do contrato de trabalho por falência da empresa; falecimento do empregador individual/empregador doméstico ou nulidade do contrato;
- Extinção do contrato a termo;
- Suspensão total do trabalho avulso por período superior a 90 dias.



## PERGUNTAS FREQUENTES

**11. O trabalhador que está no período de carência da modalidade saque aniversário para retorno à modalidade saque rescisão (24 meses), poderá contratar o empréstimo?**

Não, será necessário que o trabalhador cancele a solicitação de retorno à modalidade saque rescisão. O empréstimo saque aniversário está disponível somente aos trabalhadores que estejam vigentes na modalidade saque aniversário e sem data de cancelamento agendada.

**12. No FAQ existe a cobrança de algum imposto ou taxa?**

Por se tratar de uma operação de crédito será cobrado o IOF, a taxa de juros da operação, e a tarifa de cadastro junto a QI SCD.

**13. Qual o prazo de cancelamento da proposta?**

O cancelamento da proposta pode ocorrer em até 7 dias.



## PERGUNTAS FREQUENTES

### **14. O empréstimo com garantia do Saque Aniversário do FGTS compromete outras linhas de crédito?**

Esta linha de crédito não compromete a contratação de outras linhas de crédito

### **15. Como é feito o pagamento do empréstimo?**

O pagamento do empréstimo será feito anualmente, no dia do vencimento da parcela, mediante débito dos recursos (ativos e inativos) da conta vinculada do FGTS e repasse ao QI Sociedade de Crédito

### **16. Como é feita a liberação do crédito do empréstimo ao cliente?**

A liberação do crédito ocorrerá através do envio de PIX, obrigatoriamente em conta de titularidade do trabalhador.





# Muito Obrigado!



f in

@icred.digital



www.icred.digital

