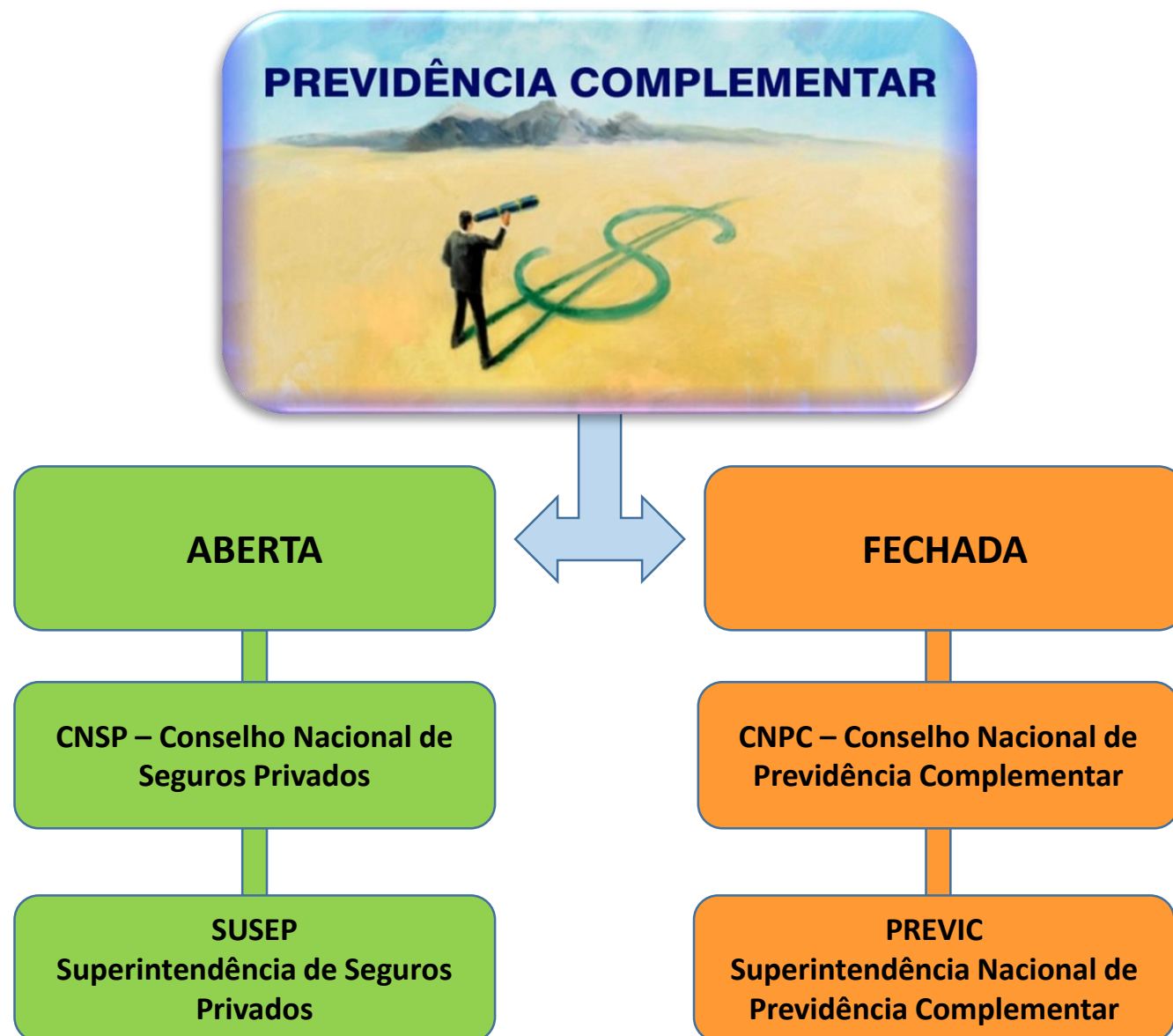


## 6 - PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR ABERTA: PGBL E VGBL (5 A 10%)



# PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR ABERTA

## PGBL – Plano Gerador de Benefícios Livres

- É mais vantajoso para quem faz declaração **IMPOSTO RENDAS** pelo formulário **COMPLETO**.
- Permite abater **até 12%** base de calculo IR, referente aos aportes anuais.
- Incidência IR sobre o **VALOR TOTAL** do resgate ou da renda recebida.
- **NÃO** possui garantia de rentabilidade.

## VGBL – Vida Gerador de Benefícios Livres

- É **aconselhável** para aqueles que **não** tem **renda tributavel**. (declaração **I. R.** pelo formulário **SIMPLIFICADO**).
- Alternativa para quem **já investe em PGBL e quer investir mais de 12%** da renda bruta em previdência privada.
- Incidência IR sobre os **RENDIMENTOS** do plano.
- **NÃO** possui garantia de rentabilidade.

## CLASSIFICAÇÃO

- **Soberano (Renda Fixa):** Titulos Públicos Federais
- **Renda Fixa Crédito Privado:** Ativos de renda fixa Governo Federal e emissores Privados
- **Multimercado:** Podem investir até 49% do P.L. do Fundo em Renda Variável

# PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR ABERTA

**Portabilidade:** Externa e Interna - sempre mesma modalidade.

**Transferência:** Vedado – VGBL para PGBL / PGBL para VGBL.

- **Taxa de Administração:**

- 0,5% a 4% ao ano
- Incide sobre o **capital total** (aportes + rendimentos)
- Pagamento de despesas com a gestão financeira do fundo
- Ocorre durante toda a fase de contribuição

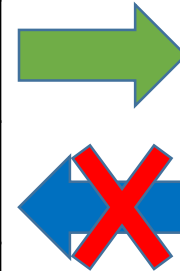
- **Taxa de Carregamento:**

- **Até 10%** conforme aprovação da SUSEP
- **Antecipada:** Decrescente em função do valor do aporte e do montante acumulado
- **Postecipada:** Decrescente em função do tempo de permanência no plano, podendo chegar a zero
- **Híbrida**

# REGIMES DE TRIBUTAÇÃO

## PROGRESSIVO (COMPENSÁVEL)

| Base de cálculo anual em R\$ | Base de Cálculo Mensal (R\$) | Alíquota (%) |
|------------------------------|------------------------------|--------------|
| Até 22.847,76                | Até 1.903,98                 | 0            |
| De 22.847,88 até 33.919,80   | De 1.903,99 a 2.826,65       | 7,5          |
| De 33.919,92 até 45.012,60   | De 2.826,66 a 3.751,05       | 15           |
| De 45.012,72 até 55.976,16   | De 3.751,06 a 4.664,68       | 22,5         |
| Acima de 55.976,16           | Acima de 4.664,68            | 27,5         |



## REGRESSIVO

| Período de aportes | Alíquota de IR |
|--------------------|----------------|
| Até 2 anos         | 35%            |
| de 2 a 4 anos      | 30%            |
| de 4 a 6 anos      | 25%            |
| de 6 a 8 anos      | 20%            |
| de 8 a 10 anos     | 15%            |
| Mais de 10 anos    | 10%            |

**PGBL:** Incide sobre o **Valor Total**

**VGBL:** Incide sobre os **Lucros**

## EXERCÍCIO

A taxa de carregamento de um plano de previdência complementar aberto:

- a) Pode variar, em função do tempo de permanência no plano.
- b) Pode ser resgatada pelo participante, após um período de carência.
- c) Não pode ser diminuída, uma vez estabelecido o percentual.
- d) Não pode ser cobrada no resgate do plano.

## EXERCÍCIO

A taxa de carregamento de um plano de previdência complementar aberto:

➡ a) **Pode variar, em função do tempo de permanência no plano.**

b) Pode ser resgatada pelo participante, após um período de carência.

c) Não pode ser diminuída, uma vez estabelecido o percentual.

d) Não pode ser cobrada no resgate do plano.

## EXERCÍCIO

A portabilidade permite que haja transferências:

- a) De PGBL para PGBL, de VGBL para VGBL, de PGBL para VGBL, de VGBL para PGBL, todas sem imposto de renda.
- b) Sem imposto de renda quando for PGBL para PGBL, ou de VGBL para VGBL. Com imposto de renda quando for de PGBL para VGBL, ou de VGBL para PGBL.
- c) De PGBL para PGBL, de VGBL para VGBL com imposto de renda.
- d) De PGBL para PGBL, de VGBL para VGBL sem imposto de renda.

## EXERCÍCIO

A portabilidade permite que haja transferências:

- a) De PGBL para PGBL, de VGBL para VGBL, de PGBL para VGBL, de VGBL para PGBL, todas sem imposto de renda.
- b) Sem imposto de renda quando for PGBL para PGBL, ou de VGBL para VGBL. Com imposto de renda quando for de PGBL para VGBL, ou de VGBL para PGBL.
- c) De PGBL para PGBL, de VGBL para VGBL com imposto de renda.
-  d) De PGBL para PGBL, de VGBL para VGBL sem imposto de renda.

## EXERCÍCIO

Com relação aos tipos de tributação na previdência privada, assinale a alternativa correta:

- a) Ao escolher o tipo de tributação, o investidor não poderá mais alterar essa opção.
- b) Somente é possível alterar o tipo de tributação se inicialmente o investidor tiver escolhido o tipo de regime regressivo.
- c) Somente é possível alterar o tipo de tributação se inicialmente o investidor tiver escolhido o tipo de regime progressivo.
- d) Somente é possível alterar o tipo de tributação se o investidor estiver em um PGBL.

## EXERCÍCIO

Com relação aos tipos de tributação na previdência privada, assinale a alternativa correta:

- a) Ao escolher o tipo de tributação, o investidor não poderá mais alterar essa opção.
- b) Somente é possível alterar o tipo de tributação se inicialmente o investidor tiver escolhido o tipo de regime regressivo.
-  c) Somente é possível alterar o tipo de tributação se inicialmente o investidor tiver escolhido o tipo de regime progressivo.
- d) Somente é possível alterar o tipo de tributação se o investidor estiver em um PGDL.