

Three thick yellow lines intersecting to form a large 'X' shape on the left side of the slide.

Previdência Privada

 **xp** corretora de seguros

Conhecendo a Previdência Privada

Para entender os planos, existem 2 passos simples:

1. Modalidade
2. Tributação



1. Modalidade

Saiba o que é PGBL e VGBL e entenda a diferença entre as duas modalidades.

PGBL

- Indicado para quem deseja investir até 12% da renda bruta anual tributável
- Abatimento de até 12% da renda bruta anual tributável
- IR incide sobre o total resgatado ou sobre a renda recebida

VGBL

- Indicado para quem deseja investir mais do que 12% de sua renda bruta anual tributável
- Não há abatimento fiscal e nem limite para investimento
- IR incide sobre o rendimento, quando ocorre o resgate ou o recebimento da renda

Vantagem tributária do PGBL

Todos os valores aplicados em um **PGBL** limitado a **12%** da renda tributável compensável anual podem ser deduzidos da base de cálculo do imposto de renda.

Exemplo:

Considere uma pessoa que recebe um salário mensal de **R\$10 mil**. Ao final do ano ela terá recebido de renda tributável compensável **R\$120 mil*** e poderá contribuir **R\$14,4 mil** em um PGBL, que poderá ser abatido da base de cálculo na declaração de IR do ano seguinte.

	Declaração Simplificada	Declaração Completa sem Prev.	Declaração Completa com Prev.
Renda anual	R\$ 120 Mil	R\$ 120 Mil	R\$ 120 Mil
PGBL	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 14,4 Mil
Base Tributável	R\$ 103,2 Mil	R\$ 111,2 Mil	R\$ 96,8 Mil
IR Devido	R\$ 17,9 Mil	R\$ 20,1 Mil	R\$ 16,2 Mil

R\$ 1.771,13

Economia Tributária

1. Modalidade

Entenda a vantagem tributária do PGBL.

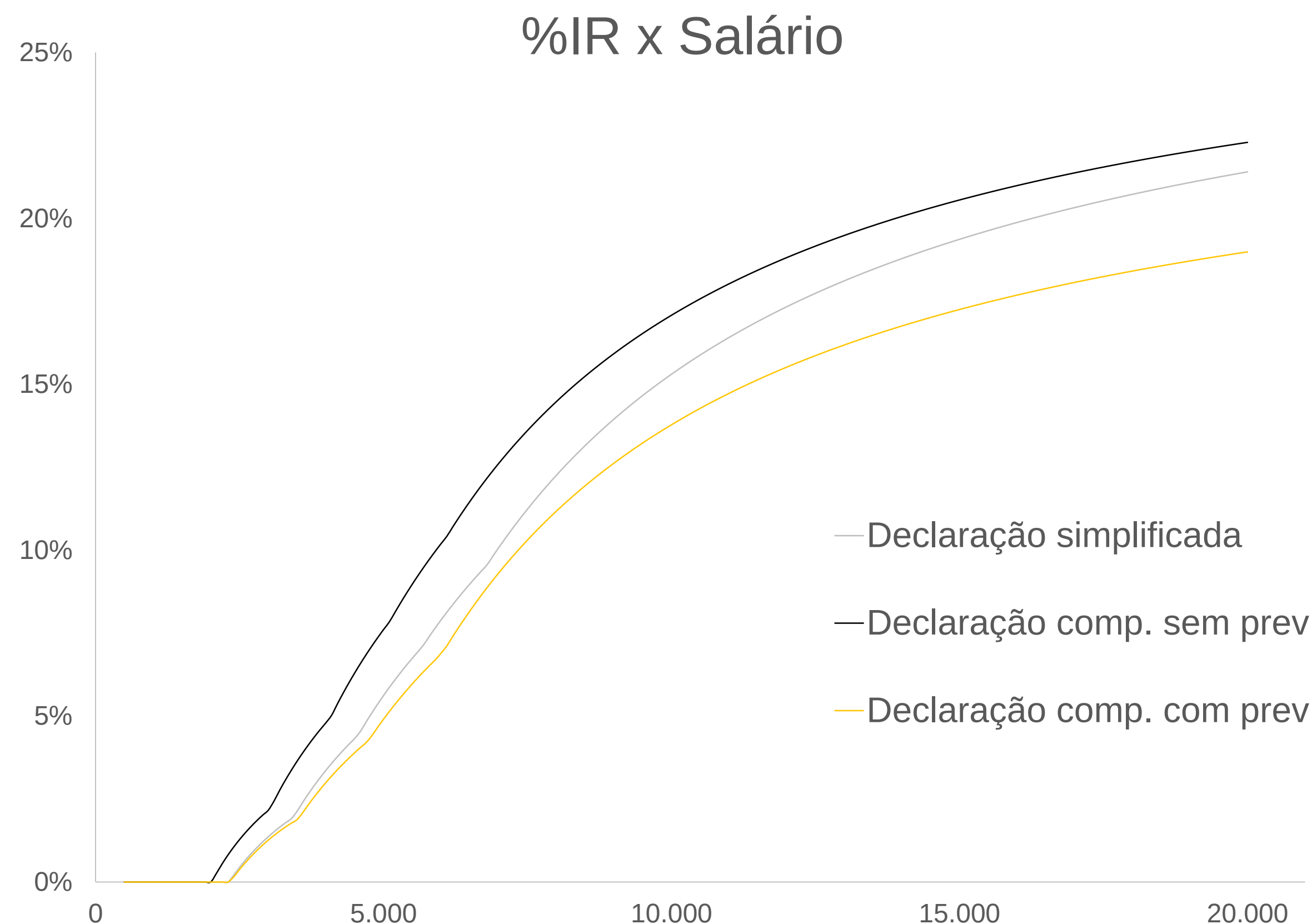
13 ° Salario, bônus PLR são rendas com tributação exclusiva definitiva na fonte.

Para quem se destina o PGBL

Para todas as pessoas que possuem **renda tributável** compensável acima de 2.400 reais por mês, que são contribuintes do **INSS** e têm capacidade de investir **12%** da sua renda bruta anual, o **PGBL** é a melhor opção previdenciária.

1. Modalidade

PGBL o quanto antes.



A incidência de IR será menor se aplicados 12% em **PGBL**



2. Tributação

No momento da contratação do plano, você poderá optar entre dois diferentes tipos de tributação:

Progressiva

A alíquota é de 15% no momento do resgate, com ajuste posterior na declaração anual de IR. É recomendada para quem projeta uma renda anual na aposentadoria de até R\$33.919,8 ou não completará 10 anos na previdência.

R\$/ANO	Alíquota IR
Até 22.847,76	Isento
De 22.847,77 a 33.919,80	7,5%
De 33.919,81 a 45.012,60	15%
De 45.012,61 a 55.976,16	22,5%
Acima de 55.976,16	27,5%

*Atualizada anualmente pela Receita Federal

Exemplo: se o cliente tem renda* de R\$100.000,00 e resgata R\$50.000,00, pagará 15% de IR no momento que resgatar e na declaração de IR anual mais 12,5% (diferença dos 15% pagos e do 27,5% da tabela de IR)

* Renda bruta anual tributável

Regressiva

As alíquotas de IR diminuem com o tempo, começando em 35% até chegar em 10% após 10 anos. É recomendada para quem consegue manter os recursos no longo prazo (> 6 anos).

Prazo de Investimento	Resgate aleatório	Resgate
sucessório**		
Até 2 anos	35%	25%
2 a 4 anos	30%	25%
4 a 6 anos	25%	25%
6 a 8 anos	20%	20%
8 a 10 anos	15%	15%
Acima de 10 anos	10%	10%

Exemplo: independente da renda do cliente, se ele resgata R\$50.000,00 será contado o tempo da aplicação em previdência. Se ele contribuiu há 10 anos, pagará 10% de IR no momento do resgate e não haverá ajuste na declaração de IR.

**Morte ou Invalidez Permanente Total (INSTRUÇÃO NORMATIVA SRF Nº 588/2005)

Benefícios do Produto

Vantagens na prática

Quando olhamos simulações na prática, não existe uma solução que seja **sempre** a melhor.

No **longo prazo**, o efeito cumulativo das vantagens tributárias faz com que a **combinação** entre um VGBL e um PGBL seja mais vantajosa.

Previdência comparando com demais Investimentos – Taxas Iguais

Premissas	CDB	VGBL	Fundo	PGBL + Reinvestir no VGBL
Renda anual	R\$240.000	R\$240.000	R\$240.000	R\$240.000
Investimento total	R\$28.800	R\$28.800	R\$28.800	R\$28.800
Ativo principal	R\$28.800	R\$28.800	R\$28.800	R\$0
PGBL	R\$0	R\$0	R\$0	R\$28.800

Parâmetros	CDB	VGBL	Fundo	PGBL + Reinvestir no VGBL
Retorno (%CDI) ¹	110,0%	110,0%	110,0%	110,0%
DI (10 anos)	7,75%	7,75%	7,75%	7,75%
Retorno nominal	8,53%	8,53%	8,53%	8,53%

Alíquotas	CDB	VGBL	Fundo	PGBL + Reinvestir no VGBL
ITCMD	4%	0%	4%	0%
Inventário	8,00%	0,00%	8,00%	0,00%

Sucessão

Prazo	CDB	VGBL	Fundo	PGBL + Reinvestir no VGBL
1	R\$29.056	R\$32.896	R\$29.049	R\$31.361
6	R\$41.094	R\$45.597	R\$41.326	R\$46.210
8	R\$47.448	R\$53.741	R\$47.513	R\$57.150
10	R\$53.871	R\$64.136	R\$54.625	R\$70.722
11	R\$57.865	R\$71.308	R\$58.572	R\$80.693
20	R\$107.804	R\$145.822	R\$109.728	R\$167.640

Resgate em Vida

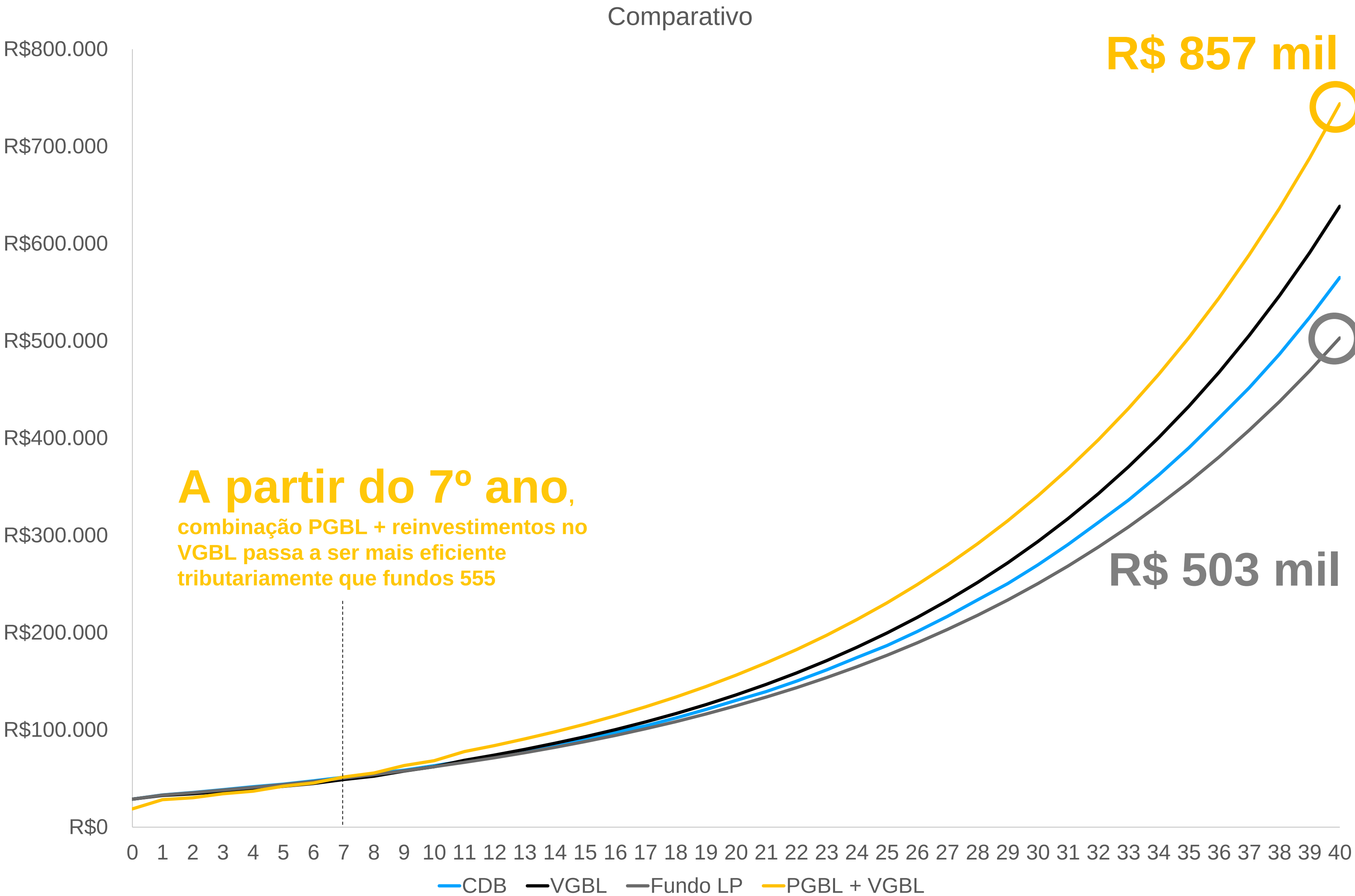
Prazo	CDB	VGBL	Fundo	PGBL + Reinvestir no VGBL
1	R\$33.018	R\$32.650	R\$33.010	R\$28.236
10	R\$61.217	R\$64.136	R\$62.074	R\$70.722
11	R\$65.756	R\$71.308	R\$66.559	R\$80.693
20	R\$122.505	R\$145.822	R\$124.691	R\$167.640

¹Data dos ativos: Considerando rendimentos de 115% DI Futuro de 10 anos para o CDB, 110% DI Futuro de 10 anos para o fundo 555 e 105% DI Futuro de 10 anos para o veículo previdenciário..



Comparativo real ao longo do tempo, investindo 28,8 mil

Diferença fiscal: 10 anos = R\$ 9 mil ; 20 anos = R\$ 43 mil ; 30 anos = R\$ 128 mil ; 40 anos = R\$ 354 mil



¹Data dos ativos: Considerando rendimentos de 115% DI Futuro de 10 anos para o CDB, 110% DI Futuro de 10 anos para o fundo 555 e 105% DI Futuro de 10 anos para o veículo previdenciário..

Benefícios do Produto

Além de possibilitar ganhos de rentabilidade pelo fundo aplicado, a previdência se diferencia de outros produtos financeiros no mercado pelos seus benefícios fiscais de curto e longo prazo, isenção do come cotas, flexibilidade, liquidez e para quem busca sucessão patrimonial para a família.

Sucessão patrimonial e liquidez

- Liberdade e flexibilidade para designar e alterar os beneficiários a qualquer momento
- Transferência do patrimônio em até 30 dias*
- Isenção de ITCMD em alguns estados
- Sem custos advocatícios na transferência (não passa por inventário)
- Possibilidade de resgates periódicos

Benefício tributário

- Apenas 10% de Importo de Renda após 10 anos na tributação regressiva
- Não possui come-cotas, que é o pagamento antecipado de IR sobre o ganho de capital dos fundos de investimento
- Abatimento fiscal das aplicações no plano PGBL
- Mudança de fundo sem pagamento de IR (portabilidade)



Fundos de Previdência

Saiba quais são as categorias de fundos de previdência adequadas para o seu perfil.

Renda Fixa Pós-fixados

Investem prioritariamente em títulos públicos e privados pós fixados, os quais a rentabilidade varia de acordo com o indicador de referência.

Renda Fixa Pré/Inflação

Investem prioritariamente em títulos em que a rentabilidade é definida no momento de compra do ativo, podendo ter variação conforme a movimentação e expectativa do CDI ou da inflação.

Multimercados Macro

Estratégia baseada no cenário macroeconômico de médio e longo prazo. Caracterizam-se pela liberdade de investir em ativos de renda fixa, moedas, ações, derivativos e investimento no exterior.

Ex.: fundos com liberdade para investir de 0% a 70% em ações.

Multimercados outros/Renda Variável

São fundos com percentuais de alocação mais definidos em determinadas classes de ativos. Podem investir em ativos de renda fixa, moedas, ações, derivativos e investimento no exterior.

Ex.: fundos que investem próximo a 70% em ações.

Fundos de Previdência

Até 2016

- Sem cobrança de taxa de performance
- Come-Cotas - Isento
- 20% em caixa (TP)
- 10% em ativos com variação cambial
- 49% em ações
- Não alavanca e só usa derivativos para hedge

Legislação de Previdência a partir de 2019

- Pode cobrança de taxa de performance
- Come-Cotas - Isento
- 20% a 40% em FIIs e Outros (COE, Fundos...)
- Até 20% em ativos com variação cambial para proponente Comum e 40% para Qualificado
- 70% a 100% em ações
- Não alavanca e só usa derivativos para hedge



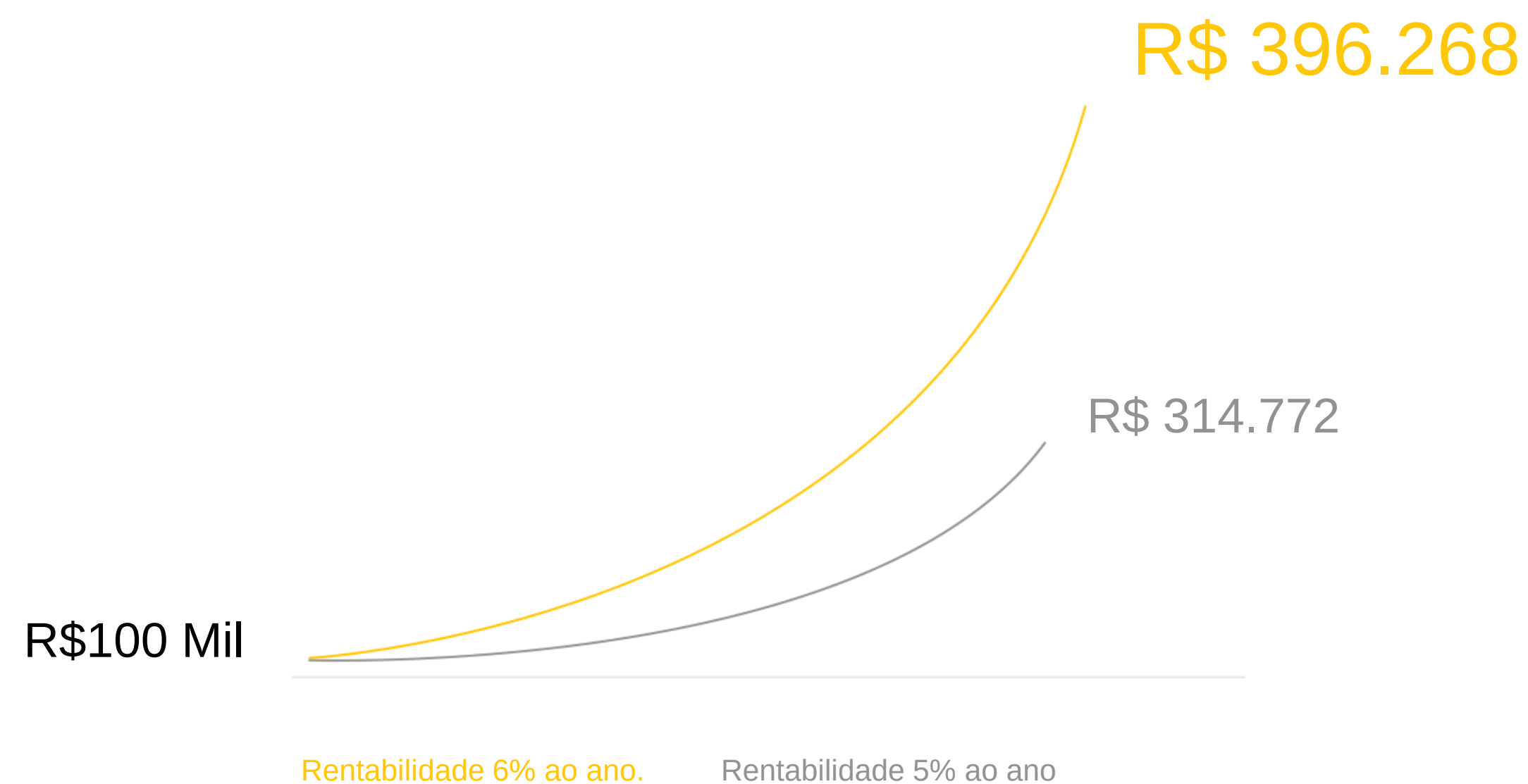
Fundos de Previdência

+ de **130** fundos | + de **60** gestoras | + de **20** fundos de parcerias estratégicas

Estratégias diferenciadas



O impacto da rentabilidade na sua aposentadoria



Especialistas calculam que uma aplicação em fundo de Previdência que rende 1% ao ano pode se tornar

26% maior em 25 anos

Em uma simulação de aporte de R\$100mil, essa diferença de rendimento representaria

R\$ **81.496**

Fundos de Previdência

Além dos benefícios da Previdência Privada, a XP tem uma plataforma diferenciada que oferece a melhor experiência para o cliente com transparência, tecnologia inovadora e os melhores fundos do mercado.



de Carregamento de entrada e saída em TODOS os planos

Portabilidade sem burocracia

É possível migrar o seu plano atual para um plano da XP sem pagar Imposto de Renda. O processo é online, sem burocracia e com assinatura digital nas versões mobile e web.

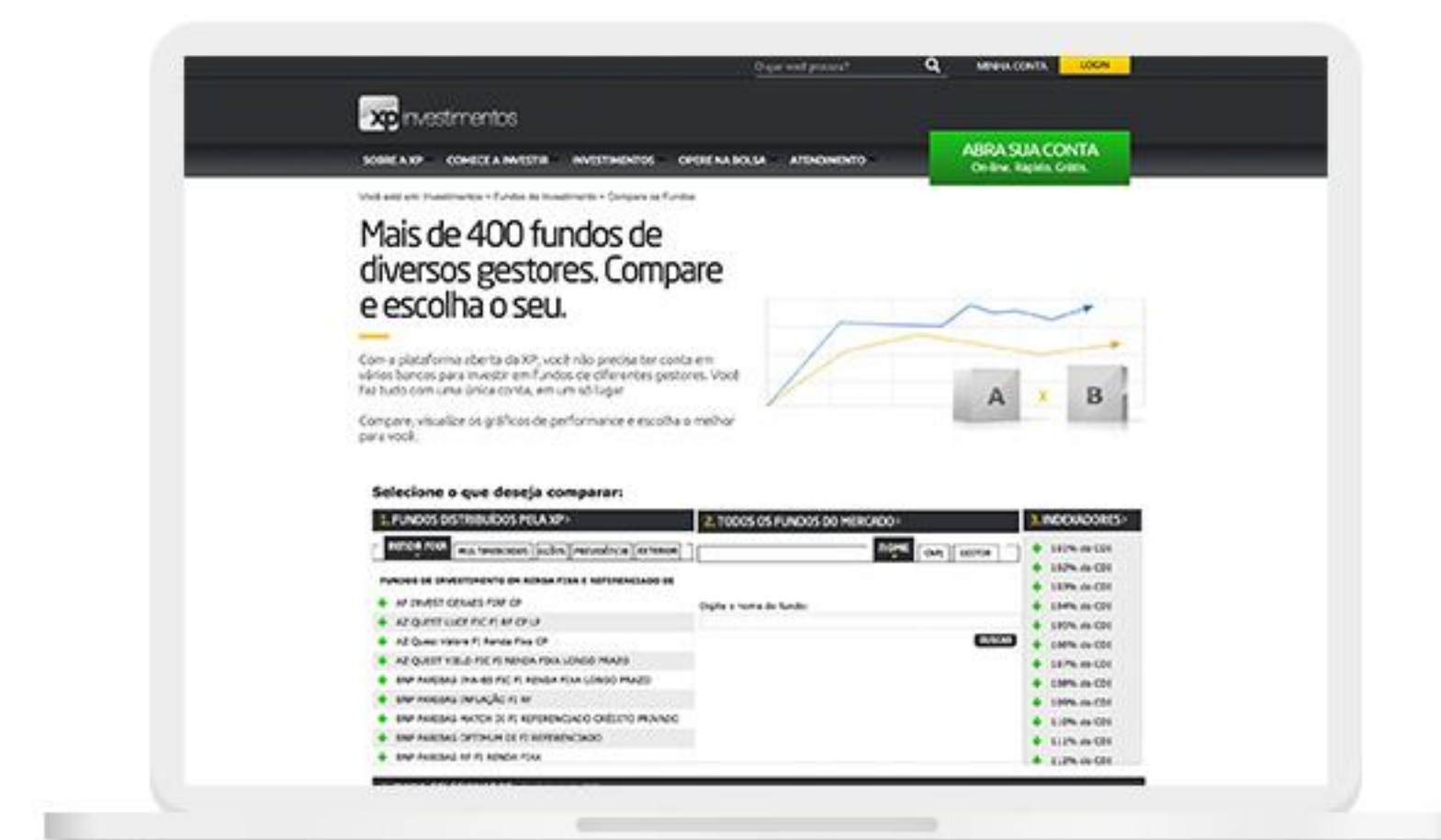
Portal do cliente

- Assinatura digital de portabilidade e contratação
- Fundos de Previdência disponíveis no app
- Acompanhamento de portabilidade
- Aportes resgates digitais
- Extrato completo com alíquotas
- Acompanhamento de rentabilidade do fundo



Acesse os Fundos de Previdência selecionados por nossos especialistas

[Saiba Mais +](#)



Faça o comparativo do seu fundo de Previdência atual com os distribuídos pela XP

[Saiba Mais +](#)



www.xpi.com.br