

módulo IV

# investindo no futuro

previdência privada



academia de investimentos  
bradesco



começaremos às  
9h40

# Quem somos?



**Cilene Ferreira**  
Gestora de Educação  
Financeira

Certificação de Especialista  
Anbima (CEA)  
Administradora com MBA em  
Finanças Avançadas pela FGV

Avó, Artesã e apaixonada por  
livros

Bradesco, BCN, Boa Vista  
(desde 1990)



**Filipe Medici**  
Especialista em Educação  
Financeira

Certificação Planejador  
financeiro (CFP)  
Economista pela UFABC e Pós  
em Produtos Financeiros e  
Gestão de Risco pela FIA-USP

Estudioso de Teologia e  
Baterista

Bradesco (desde 2017)



**Jorge Vicente**  
Especialista em Educação  
Financeira

Certificação de Especialista  
Anbima (CEA)  
Engenheiro civil pela UMC

Torcedor do São Paulo e  
violonista

Bradesco (desde 2015)



# o que vimos nos últimos encontros



## planejamento financeiro

- Gestão de dívidas
- Orçamento
- Reserva e capacidade de poupança



## onde aplicar

- Renda fixa
- Renda variável
- Fundos



## investimentos alternativos

- CRI/CRA
- Debêntures
- ETF's e FII's



# o que é previdência?



primeiro registro de previdência social



**INSS**  
INSTITUTO NACIONAL  
DO SEGURO SOCIAL

**RPPS**  
REGIMES PRÓPRIOS DE  
PREVIDÊNCIA SOCIAL



**PREVIDÊNCIA  
PRIVADA**



# por que é importante ter uma previdência?



- **longevidade**
- **crescimento do patrimônio**
- **eficiência tributária**
- **educação dos filhos**
- **sucessão patrimonial**



# acumulação

realização de aportes

rendimentos ao longo do tempo

construção do patrimônio



# usufruto

utilização dos recursos:

resgate (total ou parcial)

transformar em renda





academia de investimentos

bradesco

# PGBL

Plano Gerador de  
Benefício Livre

Permite o abatimento do valor dos aportes, até o limite máximo de **12%** da renda bruta anual tributável;

Necessário:  
Declaração completa IRPF  
Contribuição previdenciária  
(INSS/RPPS)

O imposto de renda incide sobre o **total** resgatado (contribuições + rendimentos).



# VGBL

Vida Gerador de  
Benefício Livre

Os aportes para este tipo de plano não são dedutíveis do IRPF.

Indicado para quem faz a declaração de imposto de renda no modelo **SIMPLIFICADO**.

O imposto de renda incide somente sobre os rendimentos.

\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade

# planejamento tributário

não há cobrança de come-cotas



## regressivo (definitivo)

- 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%;
- acima de 10 anos: 10%.



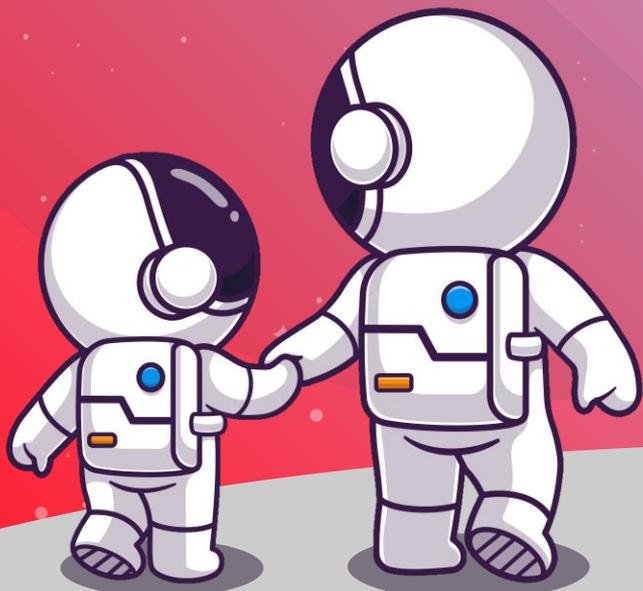
## progressivo (compensável)

Base de cálculo (R\$)	Alíquota (%)
Até 2.112,01	0
De 2.112,01 até 2.826,65	7,5
De 2.826,66 até 3.751,05	15
De 3.751,06 até 4.664,68	22,5
Acima de 4.664,68	27,5

\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade



# planejamento sucessório



fluidez na sucessão patrimonial



possível isenção de ITCMD

Imposto sobre Transmissão  
"Causa Mortis" e Doação.  
Atualmente, a alíquota em  
Minas Gerais é de 5%



indicação de beneficiários

Respeitando:  
50% legítima  
50% disponível



# Tipos de renda



renda mensal vitalícia



renda mensal vitalícia reversível ao  
cônjuge com continuidade aos menores



renda mensal vitalícia com  
prazo mínimo garantido



renda mensal por prazo certo

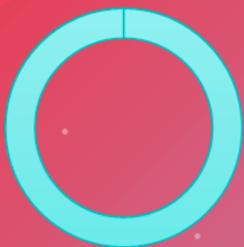


renda mensal vitalícia  
reversível ao beneficiário



renda mensal temporária

# carteiras de fundos de previdência



ultraconservador



conservador



moderado



dinâmica



arrojado

◆ CDI

■ Crédito Privado

■ Préfixado

■ Juro Real

■ Multimercado

■ Ações

■ Internacional

\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade



academia de investimentos  
bradesco

# como investir no meu futuro?

Plataforma de  
Gestão de  
Patrimônio

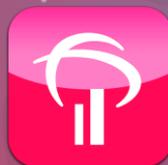
4020-1414

0800-704-1414

especialista ou gerente de relacionamento



Invest +



Bradesco



Ágora



\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade



academia de investimentos  
bradesco

# muito obrigado(a)!



 cilene.ferreira@bradesco.com.br



@ci\_invest.financas



Cilene Ferreira



filipe.ribeiro@bradesco.com.br

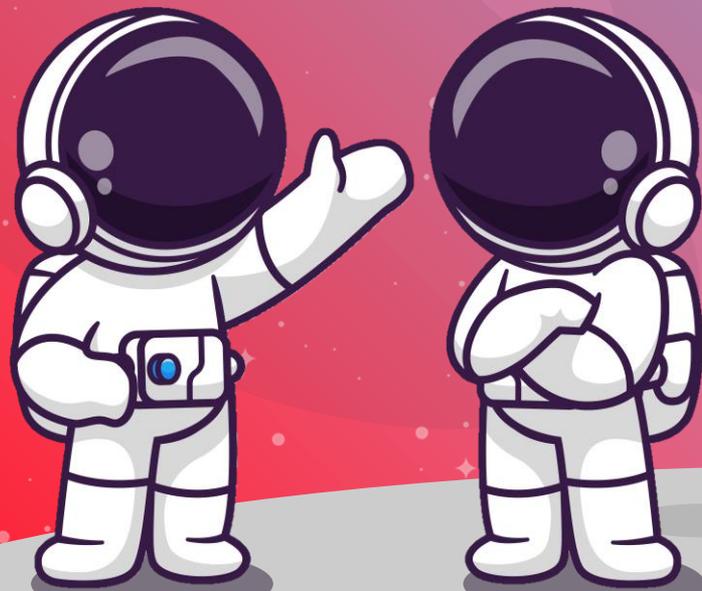
Filipe Medici



jorge.vicente@bradesco.com.br

Jorge Vicente





# bate-papo

