

Guia completo para declaração de previdência

Imposto
de renda
2024



SulAmérica

Sumário

- Pág. 3 – Previdência privada: investimento e redução do imposto de renda e modalidade de previdência
- Pág. 4 – Regimes tributários
- Pág. 5 – Como declarar as contribuições que você realizou em planos de previdência
- Pág. 6 – Como declarar os valores recebidos de resgate e benefícios de previdência complementar
- Pág. 7 – Como declarar os valores recebidos de resgate e capital segurado de seguros de vida com cobertura por sobrevivência (VGBL)
- Pág. 9 – Dicas e Canais de atendimento



Previdência privada investimento e redução do imposto de renda

Sem dúvida alguma, a garantia de estabilidade financeira no futuro depende de um bom planejamento. Investir em recursos que tragam maior qualidade de vida é prioridade para quem se preocupa com o bem-estar pessoal, principalmente na melhor idade.

Ainda que seja vista, na maioria das vezes, apenas como uma extensão da aposentaria, a Previdência Privada vai além dessa “parcela a mais”. Ela funciona como uma opção de investimento, que será revertido em um alicerce orçamentário ao longo dos anos.

Já a declaração das contribuições para a Previdência Privada no Imposto de Renda pode ser convertida – dependendo do caso – em incentivo fiscal, havendo amortização de uma porcentagem do imposto. Além disso, também de acordo com a modalidade do regime tributário, a tributação pode incidir somente sobre os rendimentos e não sobre tudo o que foi investido. Esteja atento e usufrua desses benefícios

Modalidades de previdência: principais diferenças

Para que os dados sobre sua Previdência Privada sejam inseridos corretamente na sua

Declaração de Imposto de Renda, é importante estar atento às especificações das duas

modalidades de plano (PGBL e VGBL). Confira na tabela abaixo:

| | PGBL | VGBL |
|--|---|--|
|  DEFINIÇÃO | Plano Gerador de Benefício Livre: São planos de previdência complementar. Permitem a acumulação de recursos para usufruir na aposentadoria. | Vida Gerador de Benefício Livre: é um seguro de vida com cobertura por sobrevivência, ou seja, permite acumulação de recursos para usufruir na aposentadoria. |
|  INDICADO PARA | Ideal para quem declara o IR pelo modelo completo, e contribui para o Inss. Permite o benefício fiscal na Declaração de Imposto de Renda. | Ideal para quem é isento ou declara IR pelo modelo simplificado. Também para quem deseja aplicar mais de 12% da sua Renda Bruta em Previdência ou apenas diversificar investimentos. |
|  NA DECLARAÇÃO DO IR | Os valores investidos no plano podem ser deduzidos na Declaração Anual de IR até o limite de 12% da renda bruta anual. | Os valores investidos no plano não são dedutíveis do imposto de Renda. |
|  NO MOMENTO DO RESGATE/ PAGAMENTO DO BENEFÍCIO | O imposto de Renda incide sobre o valor total do resgate ou benefício. | O imposto de Renda incide sobre os rendimentos contidos no valor do resgate ou do benefício. |

REGIMES TRIBUTÁRIOS

Há duas formas de tributação dos planos de previdência complementar no Brasil. A tabela progressiva é utilizada na tributação mensal dos salários, e a alíquota cresce conforme o valor do benefício mensal ou do

capital a ser resgatado (no caso do PGBL) ou de acordo com os rendimentos (VGBL). A tabela regressiva foi criada em 2005 para estimular aplicações de longo prazo em previdência privada, pois quanto maior for o período em que o dinheiro ficar aplicado no plano, menor será a alíquota do Imposto de Renda.

| | TABELA PROGRESSIVA | TABELA REGRESSIVA |
|---|---|--|
| PERFIL | Ideal para quem possui objetivos de curto e médio prazo | Ideal para objetivos de longo prazo |
| TRIBUTAÇÃO DE IR NO MOMENTO DO RESGATE | Alíquota única de 15% a título de antecipação de IR, devendo o valor integral do resgate ser lançado na Declaração de Ajuste Anual do IR. | Alíquota inicia-se em 35% nos primeiros 2 anos e pode chegar até 10% após 10 anos de cada contribuição realizada. |
| TRIBUTAÇÃO DE IR NO MOMENTO DO RECEBIMENTO DAPOSENTADORIA | Conforme tabela progressiva do Imposto de Renda vigente na data do recebimento do benefício. | Será considerada para cálculo a média ponderada de cada contribuição, expressa em anos, que determina a faixa do imposto na Tabela Regressiva. |

TABELA PROGRESSIVA*

| BASE DE CÁLCULO (R\$) | ALÍQUOTA (%) | PARCELA A DEDUZIR DO IRPF (%) |
|----------------------------|--------------|-------------------------------|
| Até 24.511,92 | - | - |
| De 24.511,93 até 33.919,80 | 7,5 | 1.838,39 |
| De 33.919,81 até 45.012,60 | 15,0 | 4.382,38 |
| De 45.012,61 até 55.976,16 | 22,5 | 7.758,32 |
| Acima de 55.976,16 | 27,5 | 10.557,13 |

* A partir do exercício de 2024, ano-calendário de 2023

fonte: <https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/assuntos/meu-imposto-de-renda/tabelas/2023>

TABELA REGRESSIVA

| PRAZO | ALÍQUOTA (%) |
|--------------------------------|--------------|
| Até 2 anos | 35% |
| A partir de 2 anos até 4 anos | 30% |
| A partir de 4 anos até 6 anos | 25% |
| A partir de 6 anos até 8 anos | 20% |
| A partir de 8 anos até 10 anos | 15% |
| Acima de 10 anos | 10% |

COMO DECLARAR AS CONTRIBUIÇÕES QUE VOCÊ REALIZOU EM PLANOS DE PREVIDÊNCIA

PGBL E TRADICIONAL

Modelo de declaração: Completa e Simplificada

Regime tributário: PROGRESSIVO E REGRESSIVO

Contribuições: Entre no Programa IRPF, menu Pagamentos Efetuados. No canto inferior direito, clique em Novo.

Campo: Código - Preencher com o número 36 (Previdência Complementar).

Campo: Despesa realizada com - Indique se as despesas com previdência privada são do titular ou do seu dependente.

Campo: CNPJ da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora - Preencher com o nº do CNPJ da SulAmérica: 01.704.513/0001-46.

Campo: Nome da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora - Preencher com SulAmérica Seguros de Pessoas e Previdência S/A.

Campo: Valor pago - Preencher com o valor encontrado no item “7. CONTRIBUIÇÕES EFETUADAS PARA PLANOS DE PREVIDÊNCIA” do seu informe de rendimentos. Clique no botão OK para efetivar

VGBL

Modelo de declaração: Completa e Simplificada

Regime tributário: PROGRESSIVO E REGRESSIVO

Contribuições: Entre no programa IRPF, menu Bens e Direitos. No canto inferior direito, clique em Novo. Campo: Código - Preencher com o número 97 (VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre).

Campo: Localização (País) - Preencher com o número 105 (Brasil).

Campo: Discriminação - Preencher com a frase: "SALDO DE PRÊMIOS ACUMULADOS EM VGBL

SULAMÉRICA SEGUROS DE PESSOAS E PREVIDÊNCIA S.A.".

Campo: Situação em 31/12/2022 - Preencher com os valores encontrados no item "PRÊMIOS EM VGBL" – campo "SALDOS EM 31/12 ANO – CALENDÁRIO ANTERIOR".

Campo: Situação em 31/12/2021 - Preencher com os valores encontrados no item "PRÊMIOS EM VGBL" - campo "SALDOS EM 31/12 ANO – CALENDÁRIO".

Clique no botão OK para efetivar.

COMO DECLARAR OS VALORES RECEBIDOS DE RESGATE E BENEFÍCIOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

PGBL E TRADICIONAL (REGIME TRIBUTÁRIO: PROGRESSIVO)

Modelo de declaração: Completa e Simplificada

Regime tributário: PROGRESSIVO

Resgates e Benefícios: Entre no programa IRPF, menu Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica. No canto inferior direito, clique em Novo:

Campo: CPF/CNPJ da principal fonte pagadora - Preencher com o nº do CNPJ da matriz da SulAmérica: 01.704.513/0001-46.

Campo: Nome da fonte pagadora - Preencher com o nome: SulAmérica Seguros de Pessoas e Previdência S/A.

Campo: Rendimentos recebidos de pessoa jurídica - Preencher os valores encontrados no item "3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)", da coluna RENDIMENTOS, do campo referente ao plano e à natureza da operação, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica.

Campo: Contribuição previdenciária oficial - Deixar em branco.

Campo: Imposto retido na fonte - Preencher com os valores encontrados no item "3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (valores em reais)", da coluna IMPOSTO RETIDO NA

FONTE, do campo referente ao plano e à natureza da operação, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica.

Campo: 13º salário - Deixar em branco.

Campo: IRRF sobre o 13º salário - Deixar em branco.

Clique no botão OK para efetivar.

PGBL E TRADICIONAL (REGIME TRIBUTÁRIO: REGRESSIVO)

Modelo de declaração: Completa e Simplificada

Regime tributário: REGRESSIVO

Resgates e Benefícios: Entre no programa IRPF, menu Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva, aba Rendimentos, depois, no canto inferior direito, clique em Novo.

Campo: Tipo de rendimento – Escolher a opção “12. Outros”. Para preenchê-lo, selecione o tipo de beneficiário (titular ou dependente) e, se for um dependente, o seu número de inscrição no CPF com o respectivo nome.

Campo: CPF/CNPJ da fonte pagadora - Informar o CNPJ da matriz da SulAmérica: 01.704.513/0001-46.

Campo: Nome da fonte pagadora - Preencher com o nome: SulAmérica Seguros de Pessoas e Previdência S/A.

Campo: Descrição - Identificar a modalidade do plano e a natureza da operação e preencher com as seguintes informações:

se for Resgate: “Resgate de Plano de Previdência Complementar – Regime Regressivo”;

se for Benefício: “Benefício de Plano de Previdência Complementar – Regime Regressivo”.

Campo: Valor - Preencher com as informações que constam no item “5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA”, na coluna RENDIMENTOS LÍQUIDOS, do campo referente ao plano e à natureza da operação, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica.

Por fim, clique no botão Ok para confirmar o preenchimento dos dados.

COMO DECLARAR OS VALORES RECEBIDOS DE RESGATE E CAPITAL SEGURADO DE SEGUROS DE VIDA COM COBERTURA POR SOBREVIVÊNCIA (VGBL)

PGBL E TRADICIONAL (REGIME TRIBUTÁRIO: PROGRESSIVO)

Modelo de declaração: Completa e Simplificada

Regime tributário: PROGRESSIVO

Resgates e Capital Segurado: Entre no programa IRPF, menu Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica. No canto inferior direito, clique em Novo.

Campo: CPF/CNPJ da principal fonte pagadora - Preencher com o nº do CNPJ da matriz da SulAmérica: 01.704.513/0001-46.

Campo: Nome da fonte pagadora - Preencher com o nome: Sul América Seguros de Pessoas e Previdência S/A.

Campo: Rendimentos recebidos de pessoa Jurídica - preencher os valores encontrados no item “3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)”, da coluna Rendimentos, do campo referente ao plano e à natureza da operação, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica.

Campo: Contribuição previdenciária oficial - Deixar em branco.

Campo: Imposto retido na fonte - Preencher com os valores encontrados no item “3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL” (Valores em Reais), da coluna Imposto Retido na Fonte, do campo referente ao plano e à natureza da operação, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica.

Campo: 13º salário - Deixar em branco.

Campo: IRRF sobre o 13º salário - Deixar em branco. Clique no botão OK para efetivar.

Em seguida, entre no menu Rendimentos Isentos e Não Tributáveis e inclua as seguintes informações:

Campo: Rendimentos - no canto inferior direito, clique em Novo. Selecione 26. Outros e preencha os seguintes campos:

Tipo de beneficiário - Selecione o tipo de beneficiário (titular ou dependente) e, se for um dependente, o seu número de inscrição no CPF com o respectivo nome.

CPF/CNPJ da fonte pagadora - Informar o CNPJ da matriz da SulAmérica: 01.704.513/0001-46.

Nome da fonte pagadora - Preencher com o nome: Sul América Seguros de Pessoas e Previdência S/A. Descrição - Identificar a modalidade do plano e a natureza da operação e preencher com as seguintes informações:

se for Resgate: “Resgate VGBL – Regime Progressivo”;

se for Recebimento do Capital Segurado: “Capital Segurado VGBL – Regime Progressivo”.

O valor consta no item “4 .RENDIMENTOS ISENTOS”, coluna Rendimentos, do campo VGBL, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica. Se houver mais de um item para ser preenchido, utilize o botão de cifrão e inclua todos os itens.

VGBL (REGIME TRIBUTÁRIO: REGRESSIVO)

Modelo de declaração: Completa e Simplificada

Regime tributário: REGRESSIVO

Resgates e Capital Segurado: Entre no programa IRPF, menu Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva, aba Rendimentos, depois, no canto inferior direito, clique em Novo.

Campo: 12. Outros.

Tipo de beneficiário - Selecione o tipo de beneficiário (titular ou dependente) e, se for um dependente, o seu número de inscrição no CPF com o respectivo nome.

Campo: CPF/CNPJ da fonte pagadora - Informar o CNPJ da matriz da SulAmérica: 01.704.513/0001-46.

Campo: Nome da fonte pagadora - Preencher com o nome: Sul América Seguros de Pessoas e Previdência S/A.

Campo: Descrição - Identificar a modalidade do plano e a natureza da operação e preencher com as seguintes informações:

se for Resgate: “Resgate de Plano VGBL – Regime Regressivo” e o valor resgatado;

se for Capital Segurado: “Capital Segurado de Plano VGBL – Regime Regressivo” e o valor recebido.

As informações de valor constam no item “5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA”, na coluna Rendimentos Líquidos, do campo referente ao plano e à natureza da operação, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica.

Se houver mais de um item para ser preenchido, utilize o botão de cifrão e inclua todos os itens.

Em seguida, entre no menu Rendimentos Isentos e Não Tributáveis, aba Rendimentos, depois, no canto inferior direito, clique em Novo.

Campo: 26. Outros

Tipo de beneficiário - Selecione o tipo de beneficiário (titular ou dependente) e, se for um dependente, o seu número de inscrição no CPF com o respectivo nome.

Campo: CPF/CNPJ da fonte pagadora - Informar o CNPJ da matriz da SulAmérica: 01.704.513/0001-46.

Campo: Nome da fonte pagadora - Preencher com o nome: Sul América Seguros de Pessoas e Previdência S/A.

Campo: Descrição - Identificar a modalidade do plano e a natureza da operação e preencher com as seguintes informações:

se for Resgate: “Resgate VGBL – Regime Regressivo”;

se for Capital Segurado: “Capital Segurado VGBL – Regime Regressivo”.

O valor consta no item “4. RENDIMENTOS ISENTOS”, coluna Rendimentos, do campo VGBL, conforme informe de rendimentos enviado pela SulAmérica. Se houver mais de um item para ser preenchido, utilize o botão de cifrão e inclua todos os itens.

ASSISTÊNCIA FINANCEIRA (SOSPREV)

Modelo de declaração: Completa e Simplificada

Concessão de Crédito: Entre no programa IRPF, menu Dívidas e Ônus Reais, no canto inferior direito, clique em Novo.

Campo: Seleção de códigos: selecionar o código 13 - Outras Pessoas Jurídicas.

Campo: Discriminação: informar o seguinte texto: Empréstimo contratado com a empresa SulAmérica Seguros de Pessoas e Previdência S/A. CPF/CNPJ: 01.704.513/0001-46. Conforme contrato número (informação disponível no Informe de Rendimento nas informações complementares).

Campo: Situação em 31/12/2021 (R\$): Preencher valor conforme Informe de Rendimentos nas informações complementares.

Campo: Situação em 31/12/2022 (R\$): Preencher valor conforme Informe de Rendimentos nas informações complementares.

Campo: Valor pago em 2022 (R\$): Preencher valor conforme Informe de Rendimentos nas informações complementares.

Após o prazo de 60 (sessenta dias) de inadimplência de uma ou mais contraprestações, sucessivas ou não, a SulAmérica realizará o resgate do valor equivalente ao Saldo Devedor dos recursos da PMBaC do Plano, independentemente do período de carência, a fim de quitar o Saldo Devedor. Nessa operação, incidirá Imposto de Renda, nos termos do regime tributário escolhido pelo Contratante no Plano, que também será suportado pela PMBaC.

DICAS

Confira alguns pontos importantes na hora de incluir os dados sobre a Previdência Privada na sua Declaração de Imposto de Renda:

- Tenha em mãos o seu Informe de Rendimentos enviado pela instituição responsável pela sua Previdência Privada. Nele você encontrará todos os dados necessários para o preenchimento correto.
- Não se esqueça de que o plano de previdência complementar, cujos valores de contribuições podem ser deduzidos em até 12% da base de cálculo do IR (renda bruta anual), é o Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL), indicado para quem declara o modelo completo.
- Em caso de resgate de um plano VGBL, observe qual a tabela de tributação escolhida: progressiva ou regressiva. Na primeira situação, você deve utilizar a ficha de “Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica” e, na segunda, deve ser usada a “Ficha de Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva”.
- Sempre inclua as informações sobre a Previdência Privada na sua declaração, pois, caso contrário, estará sujeito a cair na “malha fina”. Vale lembrar que se você não realizou investimentos (contribuições) ou resgates no período em que comprehende o exercício fiscal do ano anterior, não será necessário incluir a previdência na sua declaração de ajuste anual.
- Caso você ainda não possua um plano de previdência e tenha interesse em começar a investir, inclusive para obter benefícios fiscais, é importante saber exatamente as peculiaridades de cada um para que faça a escolha mais adequada.

Com mais de 125 anos de atuação, a SulAmérica é o maior grupo segurador independente do Brasil e está posicionada entre as redes mais sólidas e de credibilidade no setor.

Previdência se traduz em solidez e confiança, então, na hora de decidir pela instituição onde irá aplicar o seu dinheiro, é importante lembrar que uma aplicação de longo prazo exige comprometimento e tranquilidade.

CANAIS DE ATENDIMENTO

Central de Serviços: Informações sobre o plano contratado (formulários, resgate, portabilidade) e demais solicitações do plano contratado

4004 4935 (Capitais e Regiões Metropolitanas)

Horário de Atendimento: 2ª a 6ª das 8h às 18h30 (exceto feriados nacionais) SAC: Canal exclusivo para reclamações, cancelamento e informações gerais e institucionais da SulAmérica 0800 722 0504

0800 702 2242 (portadores de necessidades especiais)

Ouvidoria 0800 725 3374

Site: sulamerica.com.br