Programa Anual

TRILHA DE APRENDIZADO

Vexty 30 anos

São Paulo, 17 de setembro de 2024

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos
Sejam
bem-vindos(as)!

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Agenda

1. **Benefícios Fiscais: Exemplos práticos para facilitar a compreensão**
2. **Atualizações legais e impactos nos Regimes de Tributação.**

Programa Anual

TRILHA DE APRENDIZADO

Vexty 30 anos

Benefícios Fiscais

Exemplos práticos para facilitar a compreensão

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Você sabia que ao contribuir para o Plano Vexty...

- ✓ O participante **paga menos IR no mês a mês sobre o salário** e
- ✓ também pode **deduzir estas contribuições na declaração de ajuste anual?**

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Visando incentivar a formação de patrimônio no longo prazo, a Receita Federal do Brasil oferece ALGUNS benefícios fiscais ao contribuir para um plano de previdência privada, como o Plano Vexty.

DIFERIMENTO FISCAL

Diferir não significa isentar!

Diferimento fiscal significa **adiar o pagamento de impostos** que são devidos quando você aplica seu dinheiro. O diferimento fiscal **é um dos grandes atrativos da previdência privada.**

DIFERIMENTO FISCAL

COMO FUNCIONA?

Ao investir no plano, suas contribuições são subtraídas da base de cálculo do IR, o que **diminuirá o imposto de renda*** aplicado sobre o seu salário.

A **tributação** ocorrerá somente **no momento do saque**, sobre o patrimônio acumulado, com base no Regime Tributário que poderá ser escolhido no momento de movimentação do seu saldo (Progressiva/Regressiva), **favorecendo o aumento das reservas acumuladas**, pois esse valor ficará em sua conta rendendo.

*Conforme a tabela de retenção de IR definida pela RFB.

DIFERIMENTO FISCAL

As contribuições regulares destinadas para o Plano Vexty, descontadas em folha, **não compõe a base de cálculo para desconto de IR**, ou seja, são utilizadas como **dedução da sua base salarial**.

Salário - Sua contribuição no Plano Vexty = Base de cálculo do IR

R$ 2.500,00 - R$ 500,00 = R$ 2.000,00

COMO SIMULAR?

A Vexty não possui um simulador para avaliar a diferimento fiscal no mês a mês, porém existem algumas opções gratuitas no mercado. Como o site “Valor Investe”:

https://valorinveste.globo.com/ferramentas/calculadoras/calculadora-salario-liquido/

INCENTIVO FISCAL

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

Além do diferimento, os planos de previdência oferecem outra vantagem fiscal: a possibilidade da **pessoa física deduzir na declaração** de ajuste anual **as contribuições** realizadas ao plano, **limitadas a 12% da sua renda bruta anual tributável**, podendo assim, pagar menos imposto de renda ou, se for o caso, poderá haver a restituição.

QUAIS AS CONDIÇÕES PARA USO DESTE BENEFÍCIO?

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

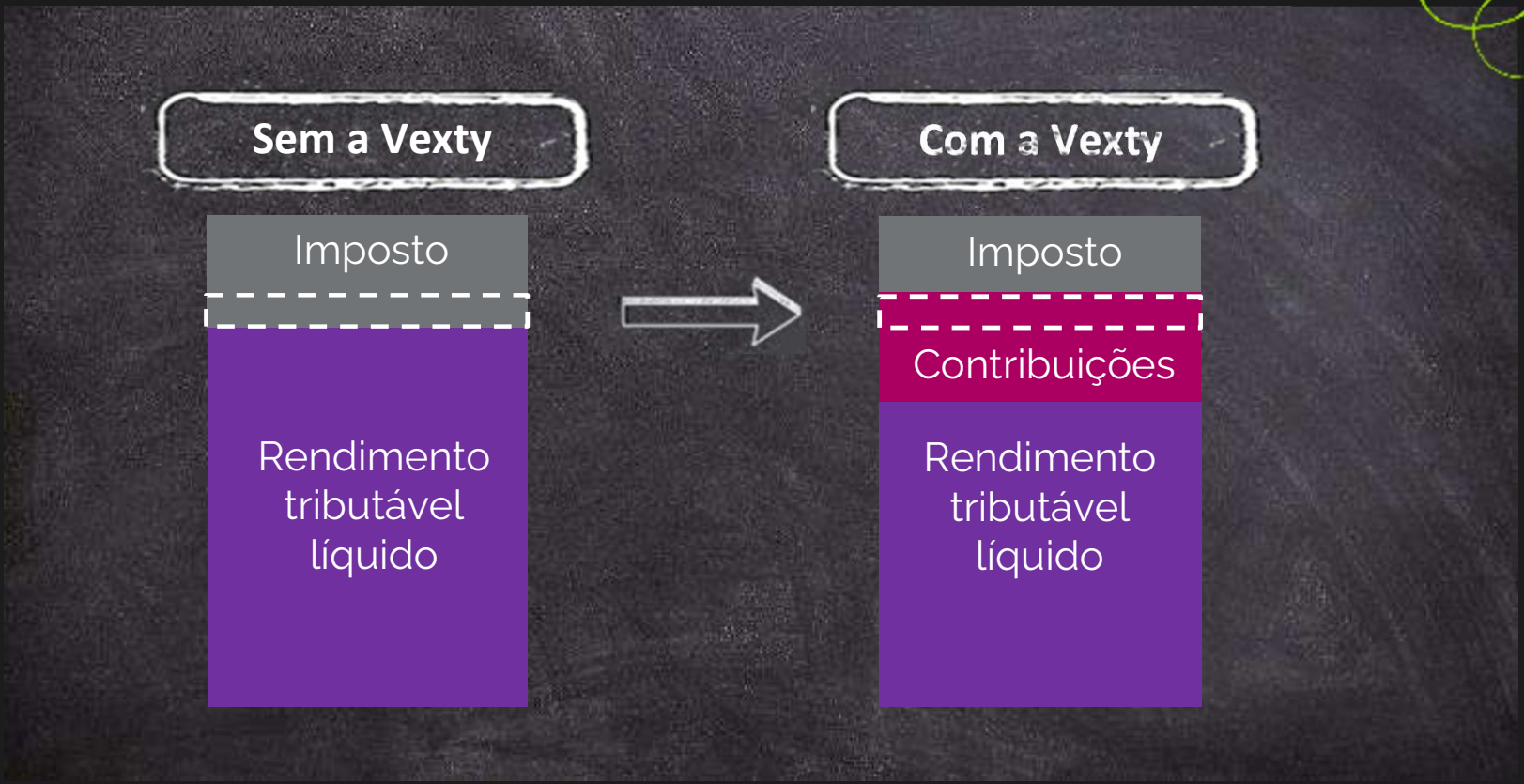
- Investir em planos de **previdência fechada**, como o Plano Vexty, e/ou planos de previdência aberta, como o Plano Gerador de Benefício Livre (**PGBL**);
- Fazer declaração de IR pelo **modelo completo**; e
- **Ser contribuinte do INSS**, estando em dia com as obrigações perante a Previdência Social.

INCENTIVO FISCAL

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

	Sem a Vexty	Com a Vexty	
Rendimento Tributável	R$ 30.000	R$ 30.000	
(-) Dedução com previdência complementar	R$ 0	R$ 3.600	12%
(=) Base de cálculo para IR	R$ 30.000	R$ 26.400	
Imposto a pagar	R$ 227,76	R$ 0	
Incentivo fiscal	R$ 0	R$ 227,76	

INCENTIVO FISCAL



Programa Anual

TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

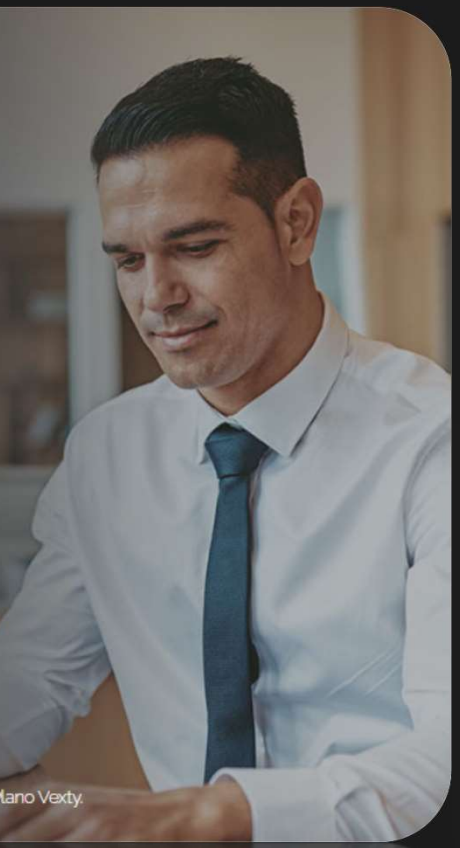
Resultado da simulação

Incentivo Fiscal

Valor máximo de contribuições para Incentivo Fiscal	R$ 3.600,00
(-) Total de contribuições realizadas para Planos de Previdência Privada (Vexty e outros)	R$ 0,00
(=) Sugestão de valor para aporte esporádico para uso de 100% do incentivo fiscal	**R$ 3.600,00**

Comparativo	Sem Vexty	Percentual Atual	Percentual 12%
Renda bruta anual	R$ 30.000,00	R$ 30.000,00	R$ 30.000,00
(-) Dedução com previdência complementar (12%)	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 3.600,00
(=) Base de cálulo IR	R$ 30.000,00	R$ 30.000,00	R$ 26.400,00
IR a pagar**	R$ 536,42	R$ 536,42	R$ 266,42
Incentivo Fiscal	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 270,00

Vale ressaltar que essa simulação é apenas uma ilustração simplificada do benefício que você pode alcançar com o seu Plano Vexty.
Não consideramos despesa com saúde, educação e etc.



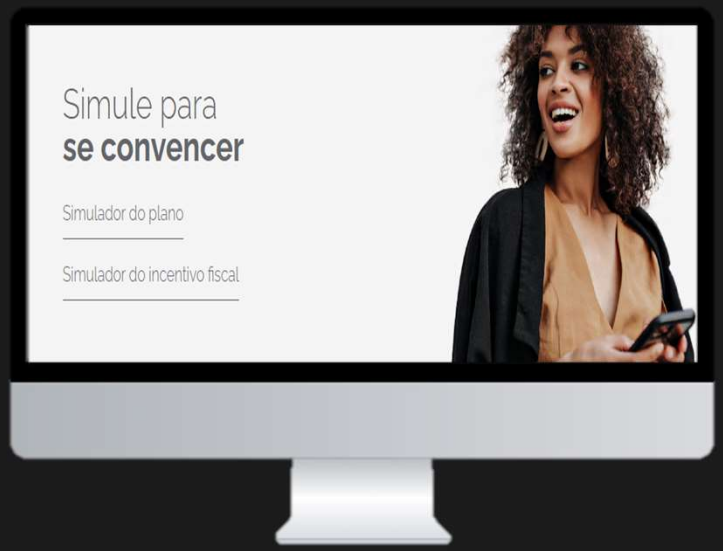
Você sabe onde verificar se está usufruindo o máximo do incentive fiscal?

No site é possível simular as contribuições e verificar se está aproveitando o máximo deste benefício ou quanto você poderia contribuir para pagar menos imposto de renda!

COMO POSSO SIMULAR?

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Disponível para todos:



https://vexty.com.br/plano-vexty/

Exclusivo para Participantes:

http://simuladorincentivofiscal.vexty.com.br/Login

DICA!

O imposto sobre o salário é calculado conforme a tabela de IRPF disponibilizada pela Receita Federal.

E ao contribuir para um plano de previdência, o participante pode mudar a sua alíquota de imposto.

Exemplo:

Sem a Vexty:

Salário de R$ 4.000,00 = **Alíquota de 22,5%**

Com a Vexty:

Salário de R$ 4.000,00 − Contribuição Regular (12%) R$ 480,00

Base para IR R$ 3.520,00 = **Alíquota de 15%**

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

A partir de fevereiro de 2024.

Base de cálculo	Alíquota	Dedução
Até R$ 2.259,20	-	-
De R$ 2.259,21 até R$ 2.826,65	7,5%	R$ 169,44
De R$ 2.826,66 até R$ 3.751,05	15,0%	R$ 381,44
De R$ 3.751,06 até R$ 4.664,68	22,5%	R$ 662,77
Acima de R$ 4.664,68	27,5%	R$ 896,00

Rendimentos previdenciários isentos para maiores de 65 anos: R$ 1.903,98

Dedução mensal por dependente: R$ 189,59

Limite mensal de desconto simplificado: R$ 564,80

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

COMO MAXIMIZAR O GANHO FISCAL?

Aumentando a contribuição

Cabe lembrar que ao aumentar a contribuição regular, aumentará também a dedução, reduzindo a base tributável e o IR retido na fonte, o que favorece a eficiência fiscal no mês a mês.

Além disso, quanto maior essa contribuição, mais próximo você estará do limite para uso de 100% do incentivo fiscal (na declaração de ajuste anual) e ainda poderá receber uma contrapartida maior, equivalente ao seu esforço mensal, potencializando seu benefício no futuro!

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Aumentar a sua contribuição

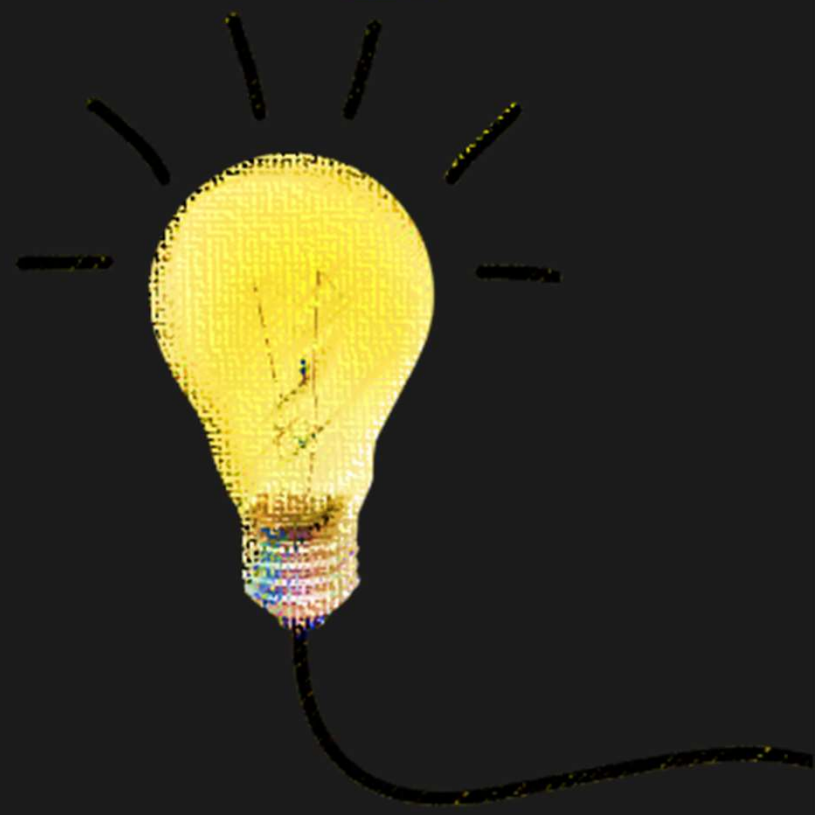
E ainda tem uma contrapartida extra, paga anualmente! Dependendo dos resultados de cada empresa, o Participante pode ganhar até 80% sobre o valor das contrapartidas recebidas no ano!

COMO MAXIMIZAR GANHO FISCAL?

Fazendo contribuição esporádica

A contribuição esporádica pode ser realizada a qualquer momento e não possui limite de valor. Essa contribuição é ideal para quem quer complementar as contribuições ao longo do ano (até 12% da renda bruta anual).

Importante: Para Participantes que contribuem mensalmente com 12% e não possuem outro rendimento tributável (além do salário), a contribuição extra não será utilizada como incentivo fiscal na declaração de ajuste anual.



Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

Fazer contribuição esporádica

Celetista

É importante analisar a origem do recurso antes de fazer uma contribuição esporádica.

Para utilizar o máximo de benefícios (dedução na fonte e incentivo fiscal) fique atento as seguintes regras:

	Dedução na fonte:	Incentivo Fiscal:
Salário	SIM	SIM
13º Salário	SIM	NÃO
PLR	NÃO	SIM

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Aqui vai uma dica bacana, o 13º salário pode ser integralmente destinado ao Plano Vexty, trazendo 100% de eficiência fiscal, ou seja, não haverá aplicação de IR já que ele é exclusivo na fonte. Porém, não irá compor os 12% da renda bruta anual tributável.

Mas atenção, algumas patrocinadoras possuem limites para essa contribuição. Verifique internamente.

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

Fazer contribuição esporádica

Estatutários

Cabe destacar que a remuneração dos estatutários é toda de caráter compensável (Remuneração + 13º + férias + PLR). Desta forma, a tabela é um pouco diferente, eles possuem ainda mais benefícios ao realizar esporádica sobre essas outras verbas.

	Dedução na fonte:	Incentivo Fiscal:
Salário	SIM	SIM
13º Salário	SIM	SIM
PLR	SIM	SIM

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Mas, vale destacar que a contrapartida paga pela empresa permanece igual aos demais participantes, limitada a 12% da remuneração base.

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Fazer contribuição esporádica

Data limite para contribuir

- Para que as contribuições esporádicas entrem no ano-calendário vigente, o boleto deve ser pago até 3 dias úteis antes do encerramento do exercício fiscal.

Importante: o boleto da esporádica precisa ser gerado com pelo um dia de antecedência, pois é necessário aguardar até 6 horas após a emissão para que o boleto seja registrado na instituição bancária.

Faça sua contribuição até: 27/12!

Atualizações legais

E seus impactos no Regime de Tributação

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Programa Anual
TRILHA DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Lei nº 14.803
10 de janeiro de 2024

Permite que o participante realize a escolha do regime de tributação que for mais oportuno até o momento da utilização do recurso, esta alteração é válida para todos os participantes.

Programa Anual
TRILHA
DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

Receita Federal

O que você procura?

TRIBUTAÇÃO

Receita Federal regulamenta a opção pelo regime de tributação de benefício de previdência complementar

Norma permite a participantes e assistidos de plano de previdência complementar optar pelo regime de tributação por ocasião do benefício ou do primeiro resgate dos valores acumulados.

Publicado em 08/08/2024 10h18 | Atualizado em 09/08/2024 07h05

Compartilhe:

A Receita Federal publicou a Instrução Normativa RFB nº 2.209, de 6 de agosto de 2024, para dispor sobre a tributação dos planos de benefício de caráter previdenciário, Fapi e seguros de vida com cláusula de cobertura por sobrevivência.

Mudança Legal

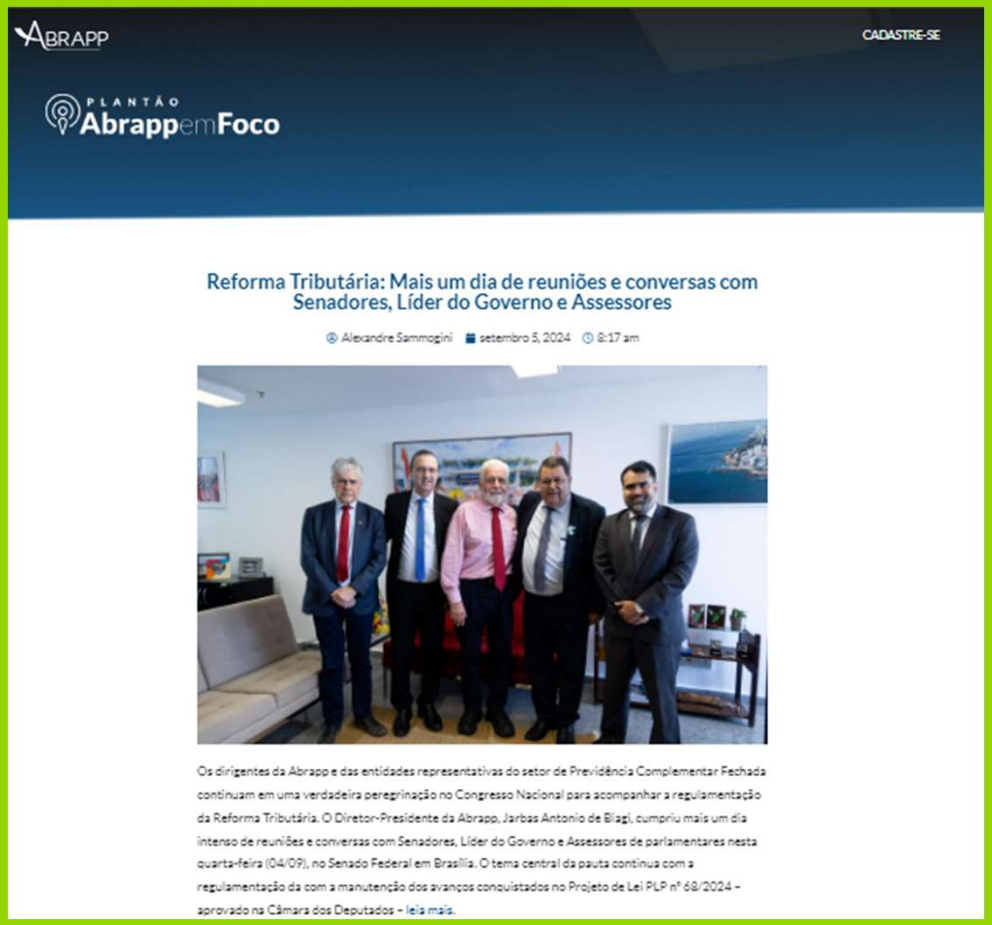
A Lei nº 14.803, de 10 de janeiro de 2024, alterou a Lei nº 11.053, de 2004, para permitir aos participantes e assistidos de plano de previdência complementar optar pelo regime de tributação por ocasião da obtenção do benefício ou do primeiro resgate dos valores acumulados.

A modificação teve por objetivo facilitar a tomada de decisão do participante de plano de previdência complementar em relação ao momento da escolha pelo regime de tributação de sua renda previdenciária.

IN RFB nº 2.209/2024
6 de agosto de 2024

Nessa IN a RFB ratifica as orientações que já estamos aplicando!

https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/assuntos/noticias/2024/agosto/receita-federal-regulamenta-a-opcao-pelo-regime-de-tributacao-de-beneficio-de-previdencia-complementar



ABRAPP

CADASTRE-SE

PLANTÃO AbrappemFoco

Reforma Tributária: Mais um dia de reuniões e conversas com Senadores, Líder do Governo e Assessores

Alexandre Sammogini setembro 5, 2024 8:17 am

Os dirigentes da Abrapp e das entidades representativas do setor de Previdência Complementar Fechada continuam em uma verdadeira peregrinação no Congresso Nacional para acompanhar a regulamentação da Reforma Tributária. O Diretor-Presidente da Abrapp, Jarbas Antonio de Biagi, cumpriu mais um dia intenso de reuniões e conversas com Senadores, Líder do Governo e Assessores de parlamentares nesta quarta-feira (04/09), no Senado Federal em Brasília. O tema central da pauta continua com a regulamentação da com a manutenção dos avanços conquistados no Projeto de Lei PLP nº 68/2024 – aprovado na Câmara dos Deputados – leia mais.

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

PLP nº 108/2024 e PLP nº 68/2024

De acordo com a proposta do projeto, haveria a regulamentação sobre o ITCMD, prevendo a tributação sobre os planos de previdência complementar PGBL e VGBL, o que inclui também os planos de Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), como é o caso do plano Vexty.

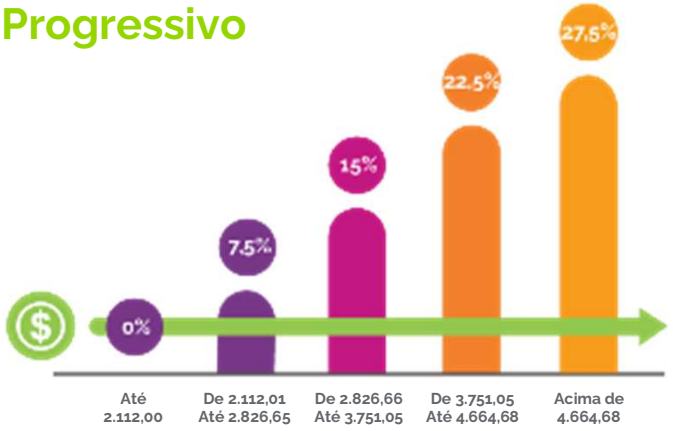
NOVIDADE!

Regime de tributação

Programa Anual
TRILHA DE APRENDIZADO
Vexty 30 anos

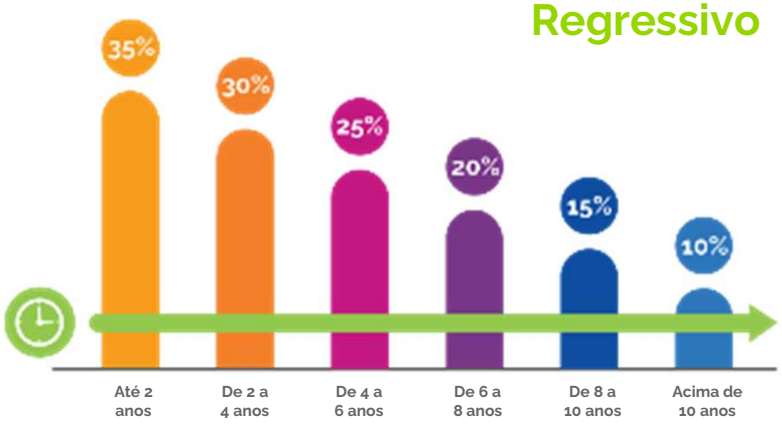
- *Você pode tranquilamente aderir ao Plano hoje e manifestar depois sua escolha de Regime Tributário.*
- *De acordo com a atual Lei 14.803 do dia 10 de janeiro de 2024, a opção pelo regime de tributação poderá ser exercida até o momento da solicitação do benefício ou da requisição do primeiro resgate referente aos valores acumulados no Plano Vexty.*

Progressivo

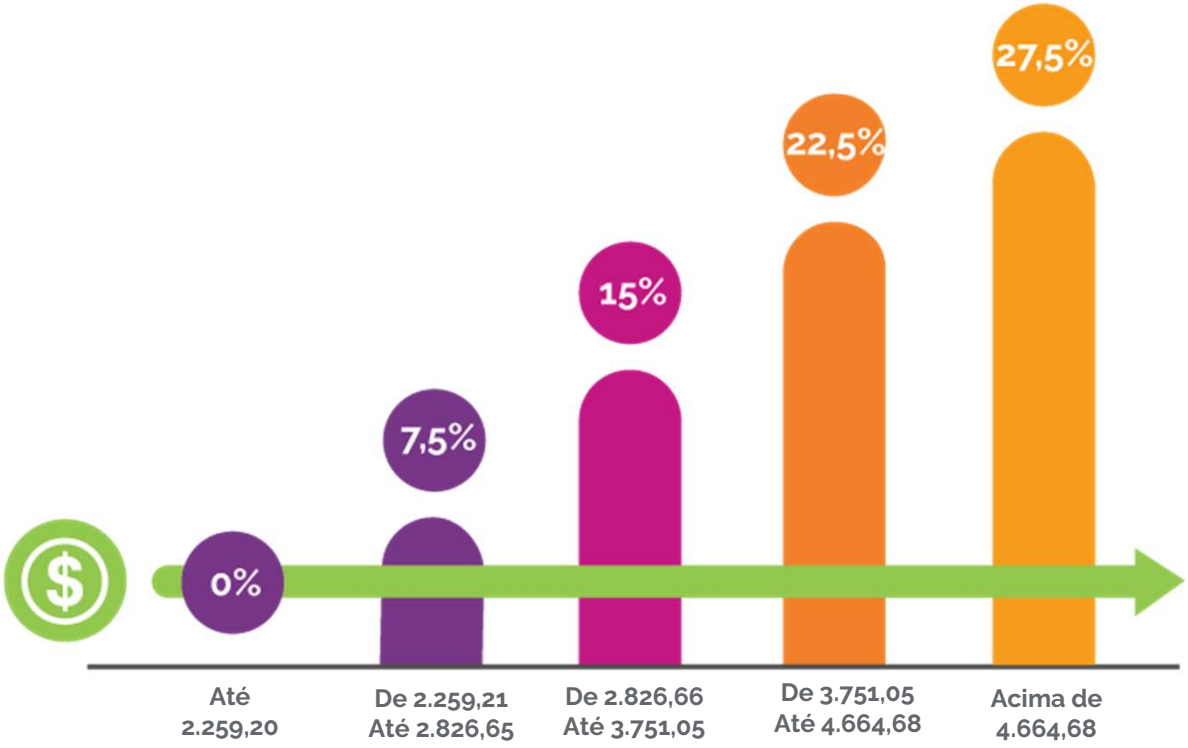


ou

Regressivo



Progressivo



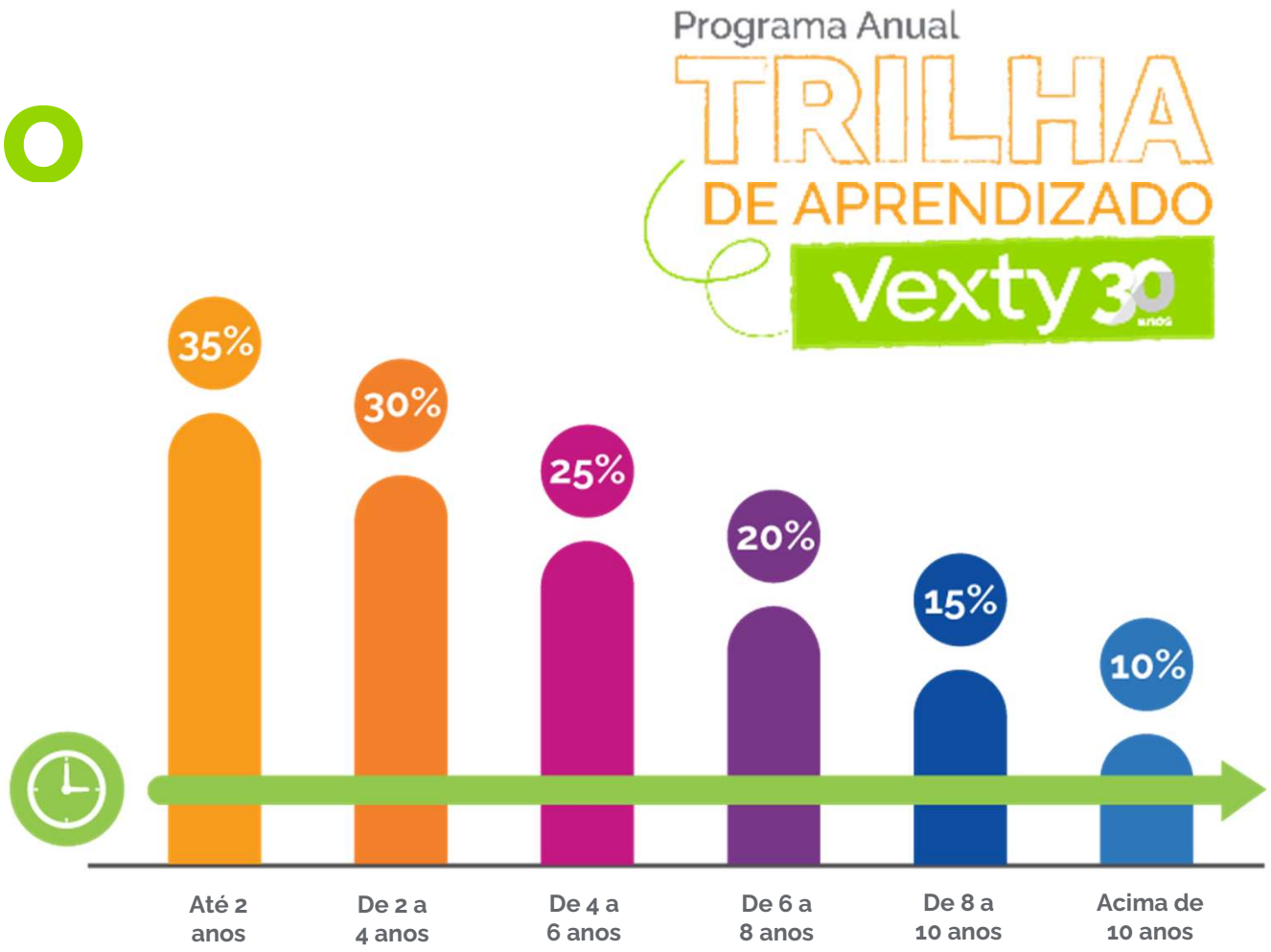
- É a tabela 'clássica' do IR.
- Aposentadoria Normal: as alíquotas variam entre 0% e 27,5%, após as deduções legais e conforme a tabela divulgada anualmente pela Secretaria da Receita Federal.
- Resgate: a alíquota será de 15% retida na fonte, a título de antecipação, independentemente do valor.
- Compensável na Declaração de Ajuste Anual.

Regressivo

- Aposentadoria ou Resgate: o IR varia de acordo com o tempo de permanência de cada contribuição ao Plano.

- Recolhido em caráter definitivo, ou seja, NÃO é compensável na Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda.

- Atenção: o tempo de acumulação é sobre a COTA, e não sobre o SALDO todo!



Simuladores do plano

Progressivo ou Regressivo

Os nossos simuladores foram atualizados para apoiar você a pagar menos imposto de renda no momento de movimentar o seu saldo!

Extrato de movimentação
Regressivo

Programa Anual TRILHA DE APRENDIZADO Vexty 30 anos

O extrato de movimentação de todos os participantes foram atualizados para mostrar a distribuição das alíquotas de IR no regime Regressivo! Consulte o seu. 😉

SALDO TOTAL	**100,00**	**186.694,93**

DISTRIBUIÇÃO DO SALDO POR ALÍQUOTAS DO REGIME REGRESSIVO			
ALÍQUOTA	**SALDO EM REAIS**	**ALÍQUOTA**	**SALDO EM REAIS**
Saldo Isento	0,00	25%	35.013,60
10%	23.683,88	30%	33.595,07
15%	26.212,66	35%	39.029,91
20%	29.159,81	Saldo Total	186.694,93

(11) 3474-8060

(11) 97400-4604

contato@vexty.com.br

Vexty 30 anos

Av. das Nações Unidas, 14.401 5°Andar
Parque da Cidade - Torre Aroeira
Chácara Santo Antônio
São Paulo, SP –
CEP 04794-000

Confira os canais de contato