

PREVIBAYER CDflex

Guia Explicativo





Seja bem-vindo!

Este guia tem o objetivo de apresentar a você o Plano CD Flex da Previbayer, oferecido pela sua empresa. Nele estão presentes, de forma resumida, os principais aspectos do regulamento, seus inúmeros benefícios e como investir.

Vamos começar?

Atenção: a leitura deste Guia não substitui a leitura do Regulamento do Plano CD Flex.

A Previbayer

Somos uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, fundada em 1982 com o objetivo de ser um dos melhores benefícios oferecidos aos colaboradores de nossas Patrocinadoras.

- ▶ Temos como **Missão** oferecer excelência no serviço e ter planos de benefícios alinhados as melhores práticas de mercado, que assegure a qualidade de vida e o bem-estar financeiro dos participantes em suas diferentes necessidades.
- ▶ Nossa **Visão** é sermos uma Entidade confiável, dinâmica e reconhecida como melhor instrumento para garantir o futuro dos participantes e como parceiro de benefícios eficiente às suas patrocinadoras.
- ▶ Nossos **Valores** são Confiança, Dinamismo, Excelência e Foco no Participante.

Plano CD Flex

O **Plano CD Flex** é estruturado na modalidade de Contribuição Definida (por isso a sigla CD), na qual o pagamento do benefício decorrerá sempre do saldo acumulado em sua conta individual.

Cada participante possui uma conta individual, constituída por suas próprias contribuições, pelas contrapartidas pagas pela sua empregadora (que é a Patrocinadora do plano) e pelo resultado dos investimentos.

A **Previbayer** não tem fins lucrativos, o que significa menores custos e mais vantagens para os participantes.

Ter um plano de previdência complementar é assegurar a tranquilidade do seu futuro com um pós-carreira seguro.





Como contribuir

▶ Contribuição do Participante

Entenda como são feitas suas contribuições ao plano:

▶ Contribuição Básica

Ao ingressar no plano você fará aportes mensais chamados de contribuição básica. Essa contribuição é definida a partir de um cálculo feito sobre seu salário-base (gratificações e prêmios de vendas não são considerados). Para realizar este cálculo é utilizada a *Unidade Previdenciária (UP)*, o que determinará o valor final da sua contribuição.

▶ É importante saber:

A qualquer momento você pode solicitar a suspensão da sua contribuição básica e retomá-la após 3 meses. Lembramos que durante a suspensão não há a contrapartida da Patrocinadora.

Se possuir reservas acumuladas em outros planos de previdência complementar e/ou sociedades seguradoras poderá fazer uma Portabilidade desses recursos para a Previbayer.*

*Característica PGBL.

Além da Contribuição Básica, há outras formas investir no plano:



Invista também através da **Contribuição Voluntária**. Para isso, basta definir um valor extra e o mesmo também será descontado mensalmente em folha de pagamento e auxiliará na formação do seu Patrimônio.



Você também pode optar em fazer uma **Contribuição Esporádica**, caso tenha uma renda extra como bonificações, 13º salário e/ou sempre que desejar, através de depósitos ou transferências bancárias.



É importante saber:
As Contribuições Voluntária e Esporádica não são replicadas pela Patrocinadora.



Contribuições da Patrocinadora

Para cada Contribuição Básica que você realizar, a Patrocinadora fará duas contribuições, sendo uma **Contribuição Normal** e uma **Contribuição Adicional**.

A Contribuição Normal será sempre igual à Contribuição Básica realizada pelo Participante e a Contribuição Adicional vai variar a critério da Patrocinadora.

Ou seja, seu retorno inicial será de no mínimo 100% do valor investido, podendo chegar a até 200%, além dos resultados dos investimentos feitos pelos nossos especialistas!



Benefício Fiscal

Além de todos os benefícios que você terá no futuro ao se preparar para o seu pós-carreira, você ainda tem vantagens que poderá usufruir no presente.

As contribuições que você destinar para o plano, com desconto em folha, serão utilizadas como dedução da sua base salarial, ou seja, o valor considerado para calcular o percentual de imposto devido, será menor.

E mais! Em sua declaração de ajuste anual ainda é possível deduzir as contribuições realizadas ao plano, limitadas a 12% da sua renda bruta anual tributável.

Mas lembre-se: para isso é necessário utilizar o modelo completo na sua declaração do Imposto de Renda.

Opções após o desligamento

Independente do motivo do desligamento da Patrocinadora, você terá disponível algumas opções no plano, em que poderá continuar investindo ou encerrar o vínculo com a Previbayer:



Institutos: Autopatrocínio, Benefício Proporcional Diferido, Portabilidade e Resgate.



Benefícios: Aposentadoria, Benefício por Invalidez e Pecúlio ou Pensão por Morte.

Veja como funciona cada uma delas:



Para continuar investindo



Autopatrocínio

Independente do tempo de vinculação ao Plano, você poderá permanecer na Previbayer, desde que assuma o valor de aporte referente a duas contribuições (básica + normal), realizando mensalmente este investimentos através de boleto ou débito em conta*.

*Disponível para correntista do Banco Itaú.



Benefício Proporcional Diferido - BPD

Se você tiver, no mínimo, três anos de vinculação ao Plano, terá direito ao Benefício Proporcional Diferido (BPD), que consiste em manter o saldo de Conta de Participante (Participante + empresa) na Previbayer até completar os requisitos e desejar requerer o seu benefício de aposentadoria ou optar pelo resgate a qualquer momento de acordo com as regras do regulamento. Sempre que quiser, poderá efetuar Contribuições Esporádicas, aumentando o valor acumulado em seu fundo de aposentadoria e o valor do benefício no futuro.

Para encerrar o vínculo com a Previbayer



Resgate

Caso você prefira encerrar o seu investimento, você sempre poderá resgatar **100%** do saldo de Conta de Contribuição do Participante, mais a respectiva rentabilidade, descontado o Imposto de Renda de **15%** no ato, no caso do regime de tributação progressivo, ou de **35% a 10%**, de acordo com a tabela do regime de tributação regressivo. Já as contribuições feitas pela Patrocinadora, ficam parcialmente disponíveis para resgate após três anos de vinculação ao Plano, de acordo com a tabela disponível em regulamento.



Portabilidade

Após completar três anos de vinculação ao plano, você poderá transferir 100% do seu saldo total (Participante + Patrocinadora) para outros planos de previdência complementar e/ou sociedades seguradoras de Característica PGBL.



Para se aposentar

Para ser elegível a esta opção, após o desligamento você precisará preencher mais alguns requisitos para solicitar o recebimento do seu benefício:

Idade mínima de 50 anos

Três anos ininterruptos de contribuição ao plano

Cumpridos esses requisitos, você terá direito então à 100% do Saldo de Conta do Participante, constituído pelas contribuições feitas por você e pela Patrocinadora, mais os rendimentos resultantes das aplicações financeiras.

Há três opções de recebimento:

Renda por Percentual: de 0,1% a 1,4% do saldo; ou

Renda por Prazo Certo: em parcelas mensais, durante o período de 5 a 20 anos.

Benefício Fixo: renda mensal, cujo valor deverá estar entre 0,1% e 1,4% do saldo.

Nas opções acima, você poderá optar por receber antecipadamente até 25% do saldo no mês que desejar, em até 5 vezes.

Outros benefícios



Aposentadoria por Invalidez

Em caso de invalidez permanente, mediante comprovação do INSS, você se tornará elegível ao benefício de aposentadoria, sem a necessidade de ter ocorrido o desligamento na empresa, com os mesmos direitos e opções da aposentadoria normal.



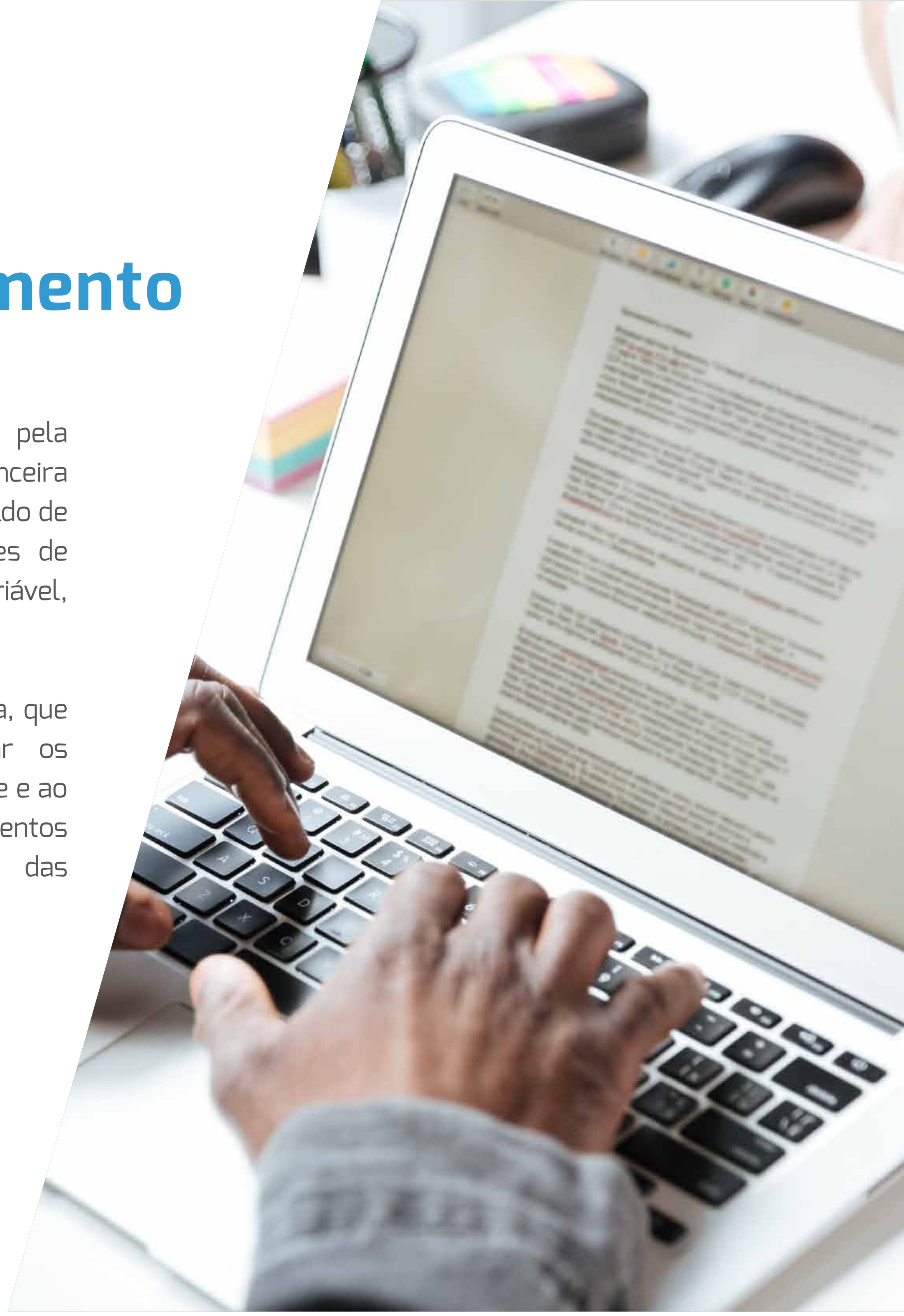
Pensão por morte ou pecúlio

Na sua ausência, o saldo de conta será direcionado aos seus beneficiários que poderão receber de algumas formas: cônjuge e filhos terão as mesmas condições de aposentadoria já descritas anteriormente, e os demais receberão em parcela única.

Perfis de Investimento

Os Perfis de Investimentos oferecidos pela Previbayer são as formas de aplicação financeira que você pode escolher para investir o seu Saldo de Conta, considerando as várias possibilidades de investimentos, como renda fixa e/ou renda variável, entre outras.

Os perfis compõem o Programa Ciclo De Vida, que tem como principal característica ajustar os investimentos de cada Participante à sua idade e ao seu momento atual, que pode ter investimentos com mais ou menos riscos em busca das rentabilidades características de cada perfil.



No momento da sua adesão ao plano, você deverá optar um desses perfis:

O perfil poderá ser alterado anualmente, sempre no mês de junho.

PERFIL 20 ANOS OU MAIS PARA A APOSENTADORIA

Pensando nos participantes que realmente pretendem ter alta exposição a risco nos seus investimentos para a aposentadoria e que tem horizontes de investimento bastante longos, temos o perfil “20+”. Esse perfil tem o maior nível de risco dentre as opções oferecidas pela PreviBayer.

O investidor do Perfil “20+” terá parcela considerável de seus recursos investidos em ações, o que vai trazer grande oscilação à rentabilidade do participante e devalorizações potenciais consideráveis, mas, também gera o maior retorno esperado no longo prazo. Se você optar por esse perfil, esteja preparado para conviver com volatilidade constante e com instabilidades dos mercados financeiros constantemente.

PERFIL DE 10 A 20 ANOS PARA A APOSENTADORIA

O perfil “10 a 20” pode ser entendido como uma versão turbinada do perfil “0 a 10”. Criado para participantes que tem um horizonte de investimentos mais longo e uma maior tolerância a risco, o perfil “10 a 20” segue a mesma linha de investimentos do perfil anterior, mas com um maior nível de risco. A exposição a ações é maior e os multimercados crescem, gerando potenciais oscilações na rentabilidade e criando a possibilidade de termos períodos com rentabilidades indesejáveis nesse perfil.

PERFIL DE 0 A 10 ANOS PARA A APOSENTADORIA

O Perfil “0 a 10” aumenta a diversificação dos investimentos, buscando aumentar a chance de maiores retornos no longo prazo, porém, trazendo algum risco como contrapartida.

Como o Perfil “0 a 10” investe parte dos recursos em ações, divididas entre Brasil e exterior e aumenta a alocação em fundos multimercados, o seu risco aumenta relativamente quando comparamos com o Perfil Aposentado. Nesse caso o perfil fica sujeito a maiores oscilações em sua rentabilidade, podendo apresentar resultados negativos em momentos de maior instabilidade dos mercados financeiros.

PERFIL APOSENTADO

O perfil Aposentado é o perfil mais conservador oferecido pelo Plano CD Flex, e apesar de seu nome, está disponível para todos os participantes do plano!

Os investimentos do perfil são feitos primordialmente em Renda Fixa, podendo haver uma pequena diversificação em outras estratégias de investimentos, como: Fundos Multimercados e empréstimos aos participantes do plano, aumentando um pouco o potencial de rentabilidade, sem aumentar muito o risco ou trazer muita chance de retornos negativos ao longo do tempo.



O Perfil Ciclo de Vida é um perfil dinâmico em que os seus investimentos se alteram de acordo com a sua idade. Ao longo do período de acumulação de renda no plano, ou seja, enquanto estiver fazendo contribuições, seu dinheiro é automaticamente migrado entre os perfis oferecidos pela PreviBayer de acordo com a sua idade de forma que a estratégia dos seus investimentos proporcione uma relação balanceada entre risco e retorno a você.

Tributação

Os valores pagos por Planos de Previdência são considerados renda e, por essa razão, estão sujeitos à tributação. Porém, o pagamento do Imposto de Renda ocorre apenas no momento de recebimento do resgate ou benefício.

Essa tributação vai ocorrer de acordo com a sua opção pelo Regime **Regressivo** ou **Progressivo**, feita no momento da adesão ao plano.

Veja nos quadros abaixo mais detalhes de cada opção.

NO CASO DE BENEFÍCIO

REGRESSIVO

Quem optar por esse regime poderá ter seu benefício mensal tributado por uma alíquota que vai variar de 35% a 10%, dependendo do tempo de permanência de cada contribuição no Plano. Isso significa que, a cada dois anos que uma contribuição fica investida em um Plano de Previdência, a alíquota é reduzida em 5%.

NO CASO DE RESGATE

REGRESSIVO

Sobre as contribuições resgatadas que tiverem até dois anos de aplicação, incidirá 35% de IR. Sobre aquelas contribuições que tiverem entre dois e quatro anos de aplicação, incidirá 30% de IR, e assim por diante, até que todas completem dez anos de aplicação, quando incidirá 10% de IR. NOTA: Essa opção torna-se mais interessante para aqueles participantes que têm expectativas de deixar suas contribuições investidas em Previdência por um longo prazo.

PROGRESSIVO

Quem optar por esse regime terá sua renda de aposentadoria mensal tributada por uma alíquota que vai variar de acordo com o valor do benefício, podendo ser de 0%, 7,5%, 15%, 22,5% ou 27,5%. Essa é a tributação que incide sobre os salários. A Tributação Progressiva também é aplicada aos Participantes que não selecionarem a forma de tributação no ato da adesão.

PROGRESSIVO

Ocorre o recolhimento de Imposto de Renda na fonte, a uma alíquota de 15%. No ano seguinte, na hora de fazer a sua Declaração de Ajuste do IR, basta incluir as informações deste recolhimento de acordo com o informe que receberá da Previbayer.

Faça sua adesão e comece a investir no seu futuro!

Para fazer sua adesão, acesse o site da Previbayer faça o download do Requerimento de Adesão, disponível em **Planos > Plano CD > Formulários**.

Envie o formulário preenchido por meio de uma das opções abaixo:

► **Digitalizado:** E-mail: contato@previbayer.com.br

► **Via malote ou presencialmente:** Previbayer – Site São Paulo – Prédio 621

► **Via Correios:** Rua Domingos Jorge, 1100, Socorro – São Paulo/ SP CEP 04779 900

► **Dúvidas frequentes**

Você encontra mais informações no nosso site, acesse www.previbayer.com.br/planos/plano-cd/, e saiba mais.

► **Importante**

Detalhes adicionais e situações particulares não descritas neste guia podem ser obtidos no Estatuto e no Regulamento da Previbayer, disponíveis para download ou impressão no site www.previbayer.com.br

As informações contidas neste Guia não substituem as regras e nem modificam os termos e os critérios expressos no Estatuto da Previbayer e no Regulamento do Plano CD Flex, aprovados por portarias da Secretaria de Previdência Complementar.

Ficou com alguma dúvida? Fale com a gente!

Telefones

0800 818 2020

E-mail

contato@previbayer.com.br

Atendimento Presencial

Rua Domingos Jorge, 1100 – Prédio 621 |
Bairro: Socorro | São Paulo - SP |
CEP: 04779-900

PREVIBAYER