



NOME DA ENTIDADE
NOME DO PLANO

FAÇA HOJE A MELHOR
OPÇÃO PARA O SEU FUTURO!

NOME DA ENTIDADE

TERMO DE INSCRIÇÃO NO “NOME DO PLANO DE BENEFÍCIOS”

1. DADOS DO PARTICIPANTE

Nome do Participante

XXXXXXXXXXXXXXXX XX XXXXXXXXXXXX XX XXXXXXXXXXXX

Data de nascimento:

99/99/9999

Sexo:

XXXXXXXX

CPF

+55 99 9 9999 9999

Estado civil

estado civil

e-mail pessoal

email@email.com.br

Telefone

+55 99 9 9999 9999

2. DECLARAÇÃO DO PARTICIPANTE

Solicito minha inscrição como participante no Plano “nome do plano”, responsabilizando-me pelas informações prestadas e comprometo-me a comunicar à “nome da patrocinadora”, por escrito, qualquer alteração, no prazo máximo de 30 (trinta) dias do ocorrido.

Não desejo aderir ao plano de benefícios oferecido.

3. CONTRIBUIÇÕES

3.1 BÁSICA

Eu aceito receber uma contribuição do empregador “A” em meu plano de previdência privada mediante uma contribuição equivalente minha de mesmo valor, tendo como referência meu salário aplicável*, conforme percentual a seguir:

6% 6,5% 7% 7,5% 8% 8,5%

contribuição máxima do empregador

Adicionalmente, opto por **umentar** minha contribuição básica em **2%**, sempre que houver reajuste salarial, até o limite de 12%.

3.2 VOLUNTÁRIA “Um presente a cada ano para contribuir com seu futuro!”

Além da contribuição básica de percentual máximo que assinalei acima, desejo fazer uma **contribuição voluntária**, a cada ano, **no mês do meu aniversário**, no percentual de “xx” (até o limite de 15%, deduzido o percentual máximo da contribuição básica) do meu salário aplicável.

Não desejo fazer contribuições facultativas.

A patrocinadora não efetuará contribuições voluntárias

4. PERFIL DE INVESTIMENTOS

O meu saldo de conta total deverá ser alocado na carteira de investimentos, **de acordo com minha idade**, conforme definição a seguir:

Idade do Participante	Perfil do Investimento
Até 39 anos.....	Agressivo I
De 40 a 49 anos.....	Moderado II
De 50 a 54 anos.....	Conservador II
A partir de 55 anos.....	Superconservador

Prefiro que meu saldo de conta total seja alocado na carteira de investimentos, independente da minha idade, conforme opção marcada a seguir (definir apenas uma opção):

Perfil do Investimento	Renda Fixa	Multimercado	Renda Variável
<input type="checkbox"/> Superconservador	100%	0%	0%
<input type="checkbox"/> Conservador I	85%	15%	0%
<input type="checkbox"/> Conservador II	90%	0%	10%
<input type="checkbox"/> Moderado I	70%	10%	20%
<input type="checkbox"/> Moderado II	70%	0%	30%
<input type="checkbox"/> Moderado III	50%	15%	35%
<input type="checkbox"/> Agressivo I	50%	0%	50%
<input type="checkbox"/> Agressivo II	45%	15%	40%

5. REGIME DE TRIBUTAÇÃO

Nos planos de benefícios de caráter previdenciário o participante tem a opção de escolher por uma das modalidades de tributação do Imposto de Renda: **Tabela Progressiva e Tabela Regressiva**. Para mais detalhes, veja orientações anexas.

Assinale a sua opção pelo regime de tributação

Progressivo

Regressivo

* O regime de tributação escolhido não poderá ser alterado posteriormente.

TABELA PROGRESSIVA

Base de Cálculo Mensal	Alíquota (%)	Parcela a deduzir (IRPF)
Até R\$1.903,98	Isento	Isento
De R\$1.903,99 a R\$2.826,65	7,5%	R\$142,80
De R\$2.826,66 a R\$3.751,05	15%	R\$354,80
De 3.751,06 a R\$4.664,68	22,5%	R\$636,13
Acima de R\$4.664,68	27,5%	R\$869,36

TABELA REGRESSIVA

Base de Cálculo	Alíquota (%)
Até 2 anos	35%
De 2 a 4 anos	30%
De 4 a 6 anos	25%
De 6 a 8 anos	20%
Acima de 10 anos	10%

6. BENEFICIÁRIOS

Inclusão: Declaro para os devidos fins, que o(s) Beneficiário(s) e Beneficiário(s) Indicado(s) listados abaixo estão de acordo com o disposto no item "xxxxxxx" do Regulamento do Plano de Benefícios.

Dados dos Beneficiários (incluir somente cônjuge e/ou companheiro(a) ou filhos de qualquer idade):

Nome do Beneficiário	Vínculo	CPF	Data de Nasc.	% de Distribuição
1.				
2.				
3.				

6. BENEFICIÁRIOS (continuação)

Dados dos Beneficiários Indicados (incluir qualquer pessoa física que na inexistência de Beneficiários poderá receber valores devidos pelo Plano). É facultativo a inclusão de CPF para beneficiários indicados:

Nome do Beneficiário	Vínculo	CPF	Data de Nasc.	% de Distribuição
1.				
2.				
3.				

7. PESSOA POLITICAMENTE EXPOSTA

Não estou enquadrado(a) na definição de pessoas politicamente expostas.

Estou enquadrado(a) na definição de pessoas politicamente expostas.

Autorizo o desconto mensal em minha folha de pagamento, da Contribuição Básica e Voluntária previstas no Regulamento do Plano "**nome do plano**", de acordo com os percentuais escolhidos, até manifestação contrária.

Declaro que tive acesso às informações necessárias para optar pelo regime de tributação de Imposto de Renda e estou ciente que a opção por um dos 02 (dois) regimes é **irrevogável e irretroatável**, mesmo na hipótese de portabilidade, nos termos da legislação vigente.

Estou ciente de que minha inscrição e dos beneficiários e beneficiários indicados dar-se-á nos termos do Regulamento do Plano "**nome do plano**".

Declaro, ainda, ter recebido o Regulamento e Material Explicativo do Plano "**nome do plano**", administrado pela "**nome da entidade**", tendo pleno conhecimento deste normativo, nada tendo a opor, aderindo ao mesmo por livre e espontânea vontade.

Local e data

Assinatura Participante

Assinatura do Representante da Entidade
Nome da Entidade

Endereço da Entidade

Contato: ✉ info@entidade.com.br

☎ (99) 9 9999 99 99

📞 (99) 9 9999 99 99

INSTRUÇÕES SOBRE REGIME DE TRIBUTAÇÃO

TABELA PROGRESSIVA

Nesta opção, o benefício de aposentadoria é tributado de acordo com a tabela de Imposto de Renda vigente no momento do pagamento, igual a forma de tributação dos salários. Quanto maior o benefício, maior o percentual do Imposto de Renda aplicado.

para o ano de 2020

Base de Cálculo Mensal	Alíquota (%)	Parcela a deduzir (R\$)
Até R\$1.903,98	Isento	Isento
De R\$1.903,99 a R\$2.826,65	7,5%	R\$142,80
De R\$2.826,66 a R\$3.751,05	15%	R\$354,80
De 3.751,06 a R\$4.664,68	22,5%	R\$636,13
Acima de R\$4.664,68	27,5%	R\$869,36

* Dedução por dependente: R\$ 189,59

* Dedução idade a partir de 65 anos: R\$1.903,98

No caso de resgate ou recebimento de benefícios o montante sofrerá a incidência da alíquota fixa de 15%. **O imposto pago será objeto de ajuste na Declaração de Ajuste Anual a ser feita no ano seguinte ao recebimento do valor do benefício ou resgato.**

A **tabela progressiva é indicada para quem tem objetivos de curto a médio prazo** ou ainda para quem possui rendimento bruto total mensal que se encaixa na faixa de 7,5%.

ATENÇÃO: se a soma do valor mensal total estimado para o recebimento do benefício e de outras rendas for pequeno e se enquadrar na faixa de isenção ou de 7,5% da tabela progressiva, este regime será uma boa opção.

TABELA REGRESSIVA

É o regime tributário que reduz a alíquota do imposto à medida que aumenta o tempo de acumulação dos recursos, ou seja, quanto maior o tempo de acumulação, menor a alíquota do imposto. Nesse caso, o imposto de renda pago no recebimento de benefícios ou resgate varia entre 35% e 10%, independentemente do valor do resgate ou do benefício que estiver recebendo. **Nessa opção, a tributação será definitiva. Não serão realizados ajustes na Declaração de Ajuste Anual.**

Tempo de Acumulação	Alíquota
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%

A tabela regressiva é indicada para quem quer manter o plano por mais tempo, no mínimo 10 anos, pois suas alíquotas são elevadas em caso de retiradas precoces. Por outro lado, ao permanecer com os recursos no plano por mais de 10 anos você paga uma alíquota de imposto de renda bastante reduzida, 10%, afinal o objetivo da tabela é fornecer benefícios tributários para aqueles que querem manter poupança de longo prazo.

Quanto mais tempo você mantiver seus recursos no seu plano de previdência, menos imposto pagará.

Então, caso você **não pretenda fazer resgates no seu plano de previdência em um prazo menor de 10 anos**, ou seja, tenha objetivo de acumular sua reserva por longo prazo e pretenda receber um valor mensal de benefício acima da faixa de tributação de 7,5% da tabela progressiva, **a tabela regressiva pode ser uma boa opção para você.**