



# WEBINAR VALUE PREV

REGRAS GERAIS DO PLANO

07/2020



# INTRODUÇÃO

## ENTIDADE VALUE PREV

- COMPOSIÇÃO ESTATUTÁRIA
- NÚMEROS

## CONTRIBUIÇÕES

- TIPOS DE CONTRIBUIÇÕES
- ELEGIBILIDADE (QUEM PODE CONTRIBUIR?)
- REGRA (QUANTO POSSO CONTRIBUIR?)

## PERFIS DE INVESTIMENTOS

- LIMITES MÍNIMOS E MÁXIMOS

## BENEFÍCIOS E INSTITUTOS

- ELEGIBILIDADE (TENHO DIREITO A QUAIS BENEFÍCIOS?)
- REGRAS (QUANDO POSSO SOLICITAR MEU BENEFÍCIO?)
- DIREITOS (QUAIS VALORES TENHO DIREITO?)
- FORMAS DE RECEBIMENTOS (DE QUE FORMA POSSO RECEBER MEU BENEFÍCIO?)

## REGIME DE TRIBUTAÇÃO

- PROGRESSIVO E REGRESSIVO
  - QUAL REGIME TRIBUTÁRIO É MELHOR?
  - É POSSÍVEL ALTERAR O REGIME TRIBUTÁRIO?
  - QUANTO VOU PAGAR DE IMPOSTO DE RENDA?

ENTIDADE VALUE PREV



## COMPOSIÇÃO ESTATUTÁRIA



### CONSELHO DELIBERATIVO

É o órgão máximo de controle, deliberação e superior orientação da Sociedade.



### DIRETORIA EXECUTIVA

A Diretoria é o órgão de administração geral da Sociedade.



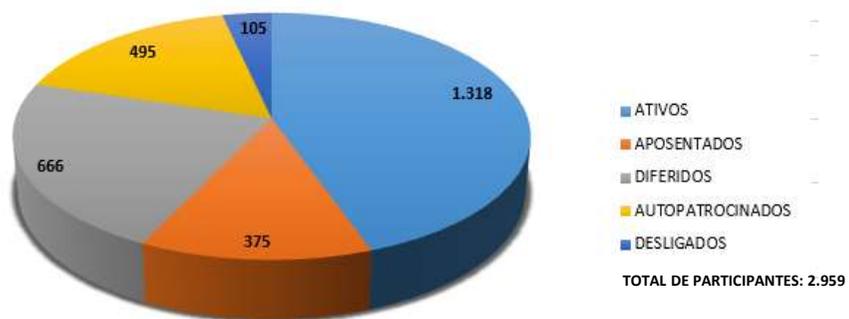
### CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal é o órgão responsável pela fiscalização da Sociedade.



# VALUE PREV

EM NÚMEROS



**PATRIMÔNIO** | **1,3 bilhões**

## PATROCINADORAS

ENTERPRISE SERVICE BRASIL (DXC)	MICRO FOCUS
HEWLETT-PACKARD BRASIL (HPE)	VALUE PREV
HP FINANCIAL SERVICE BRASIL (HPE)	



**PLANO HP**  
CONTRIBUIÇÕES, BENEFÍCIOS E INSTITUTOS



# CONTRIBUIÇÕES

PARTICIPANTE	ELEGIBILIDADE	REGRA
BÁSICA	SALÁRIO > R\$ 5.855,85	0% A 6% <sup>(*)</sup>
SUPLEMENTAR	TODOS	0% A 25%
VOLUNTÁRIA	TODOS	VALOR LIVRE

(\*) SALÁRIO (-) R\$ 5.855,85 = SALÁRIO DE CONTRIBUIÇÃO

PATROCINADORA	ELEGIBILIDADE	REGRA
NORMAL	SALÁRIO > R\$ 5.855,85	100% DA CONTRIBUIÇÃO BÁSICA

## EXEMPLOS

SALÁRIO	BÁSICA	SUPL	NORMAL	TOTAL
R\$ 5.000,00	-	R\$ 270,83	-	R\$ 270,83
R\$ 7.000,00	R\$ 103,64	R\$ 379,16	R\$ 103,64	R\$ 586,43
R\$ 10.000,00	R\$ 298,63	R\$ 541,65	R\$ 298,63	R\$ 1.138,91

Percentuais utilizados: Básica 6% / Suplementar 5%

# PERFIS DE INVESTIMENTOS

Perfil de Investimento	Limites e Ponto alvo de Alocação por segmento														
	Renda Fixa			Renda Variável			Estruturados			IMOBILIÁRIO			Exterior		
	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo
Super Conservador	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Conservador	46,00%	85,00%	62,00%	6,00%	14,00%	10,00%	5,00%	15,00%	10,00%	0,00%	15,00%	10,00%	4,00%	10,00%	8,00%
Moderado	38,00%	79,00%	55,00%	12,00%	22,00%	17,00%	5,00%	15,00%	10,00%	0,00%	15,00%	10,00%	4,00%	10,00%	8,00%
Agressivo	30,00%	73,00%	48,00%	18,00%	30,00%	24,00%	5,00%	15,00%	10,00%	0,00%	15,00%	10,00%	4,00%	10,00%	8,00%

# REGRAS E FORMAS DE PAGAMENTO

A ELEGIBILIDADE AO BENEFÍCIO OU INSTITUTO É CALCULADA COM BASE NA DATA DE ROMPIMENTO DO VÍNCULO EMPREGATÍCIO COM O PATROCINADOR		CONDIÇÕES ESPECÍFICAS			SALDO DE CONTA		FORMAS DE PAGAMENTO			
		IDADE mínima	SC mínimo	TVP mínimo	PARTICIPANTE	PATROCINADORA	PARCELA ÚNICA DE ATÉ 25%	RENDA MENSAL		SALDO TOTAL À VISTA
								PRAZO DETERMINADO	PERCENTUAL DO SALDO	
BENEFÍCIOS	APOSENTADORIA NORMAL	55	5	N/A	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	INVALIDEZ ATESTADA PELO INSS			✓	✓	✓	(MÍNIMO DE 5 ANOS)	(PERCENTUAL DE 0,1% À 1,5% DO SALDO TOTAL)	✓
	BENEFÍCIO POR MORTE	MORTE COMPROVADA			✓	✓	✗	FALECIMENTO DO APOSENTADO PENSIONISTA CONTINUARÁ RECEBENDO MESMA RENDA MENSAL		FALECIMENTO DE PARTICIPANTE ATIVO

OPÇÕES DE DESLIGAMENTO ANTES DA APOSENTADORIA	BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	N/A	N/A	3	✓	✓
	PORTABILIDADE	N/A	N/A	3	✓	✓
	RESGATE	N/A	N/A	N/A	✓	✗
	AUTOPATROCÍNIO	N/A	N/A	N/A	✓	✓

SC: SERVIÇO CREDITADO - significa o período de tempo de serviço do Participante na Patrocinadora

TVP: TEMPO DE VINCULAÇÃO AO PLANO - significa o período de tempo de vinculação do Participante ao Plano

A photograph showing a business meeting. Two people are looking at a laptop and a tablet displaying various charts and graphs. One person is pointing at the screen, and another is holding a pen over the tablet. The background is slightly blurred, showing an office environment.

# OPÇÕES DE PAGAMENTO

## EXEMPLOS

SALDO	RENDA CERTA	
R\$ 1.000.000	5 ANOS	R\$ 15.384
	10 ANOS	R\$ 7.692
	15 ANOS	R\$ 5.128

SALDO	RENDA PERCENTUAL DE SALDO		PRAZO DE ENCERRAMENTO (*)
R\$ 1.000.000	0,6%	R\$ 6.000	12 ANOS
	1,0%	R\$ 10.000	7 ANOS
	1,5%	R\$ 15.000	5 ANOS

(\*) TEMPO APROXIMADO



# REGIME DE TRIBUTAÇÃO

PROGRESSIVO

## RESGATE

- No instituto de resgate o valor é tributado em 15%;

SALDO	IMPOSTO	LÍQUIDO
R\$ 50.000,00	R\$ 7.500,00	R\$ 42.500,00
R\$ 150.000,00	R\$ 22.500,00	R\$ 127.500,00

## APOSENTADO

- Na aposentadoria o benefício será tributado conforme tabela ao lado:

RENDA MENSAL	IMPOSTO	LÍQUIDO	ALÍQUOTA EFETIVA
R\$ 1.500,00	ISENTO	R\$ 1.500,00	0,00%
R\$ 2.500,00	R\$ 13,61	R\$ 2.486,39	0,54%
R\$ 3.500,00	R\$ 84,01	R\$ 3.415,99	2,40%
R\$ 4.500,00	R\$ 222,34	R\$ 4.277,66	4,94%
R\$ 5.500,00	R\$ 424,63	R\$ 5.075,37	7,72%
R\$ 10.000,00	R\$ 1.651,86	R\$ 8.348,14	16,52%

PARA OS CÁLCULOS ACIMA, UTILIZAMOS A DEDUÇÃO DE 1 DEPENDENTE

**IMPOSTO DE RENDA**

**Nova tabela com reajuste**

*Base de cálculo (em R\$)*

Renda mensal	Aliquota do imposto (em %)	Parcela a deduzir do IR (R\$)
<b>Até 1.903,98</b>	<b>isento</b>	<b>--</b>
<b>De 1.903,99 até 2.826,65</b>	<b>7,5</b>	<b>142,80</b>
<b>De 2.826,66 até 3.751,05</b>	<b>15</b>	<b>354,80</b>
<b>De 3.751,06 até 4.664,68</b>	<b>22,5</b>	<b>636,13</b>
<b>Acima de 4.664,68</b>	<b>27,5</b>	<b>869,36</b>





# REGIME DE TRIBUTAÇÃO

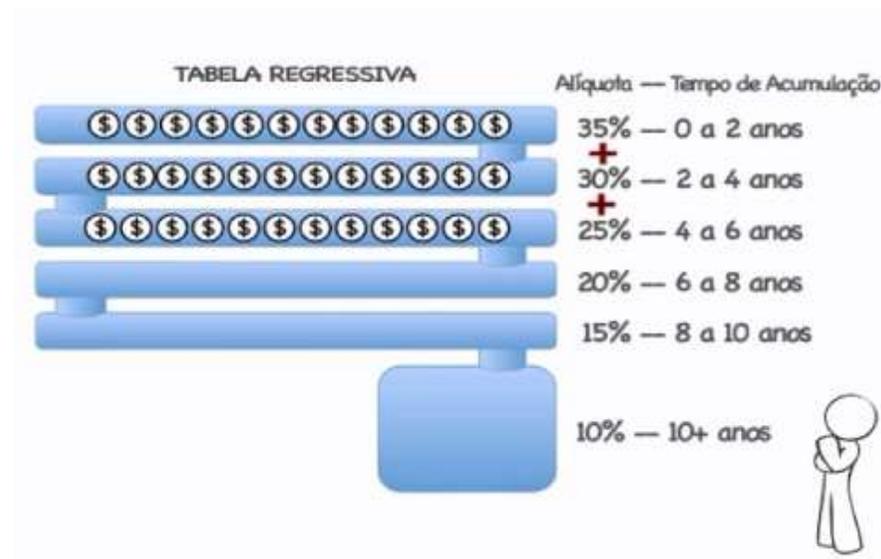
REGRESSIVO

## RESGATE

- SALDO PARTICIPANTE: R\$ 50.000
- TEMPO DE PLANO: 15 ANOS

PRAZO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA	BRUTO (R\$)	IR (R\$)	LÍQUIDO (R\$)
>=2	35%	R\$ 2.891	R\$ 1.012	R\$ 1.879
>2 A <=4	30%	R\$ 4.386	R\$ 1.316	R\$ 3.070
>4 A <=6	25%	R\$ 4.770	R\$ 1.192	R\$ 3.578
>6 A <=8	20%	R\$ 5.706	R\$ 1.141	R\$ 4.565
>8 A <=10	15%	R\$ 6.472	R\$ 970	R\$ 5.501
>10	10%	R\$ 25.772	R\$ 2.577	R\$ 23.194
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 50.000</b>	<b>R\$ 8.210</b>	<b>R\$ 41.789</b>

<b>ALÍQUOTA EFETIVA</b>	<b>16,42%</b>
-------------------------	---------------





# REGIME DE TRIBUTAÇÃO

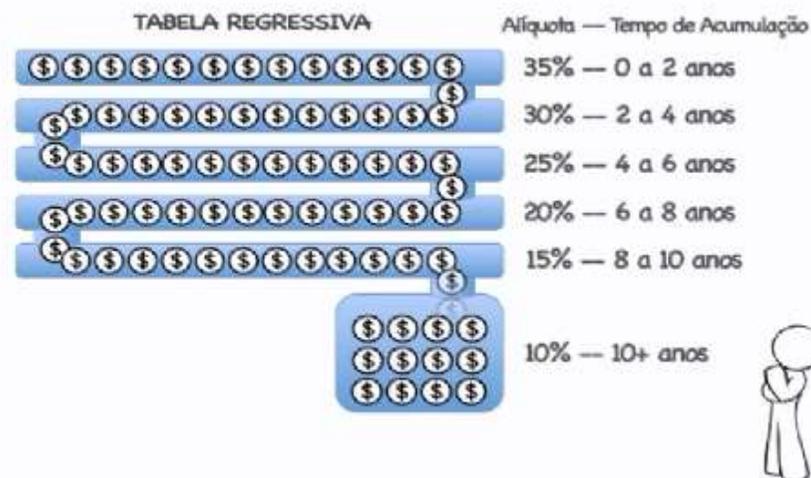
REGRESSIVO

## APOSENTADORIA

- SALDO TOTAL: R\$ 1.000.000
- TEMPO DE PLANO: 20 ANOS

PRAZO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA	SALDO ACUMULADO	RENDA MENSAL	IR (R\$)	LÍQUIDO (R\$)
>=2	35%	R\$ 57.831			
>2 A <=4	30%	R\$ 87.739			
>4 A <=6	25%	R\$ 95.418			
>6 A <=8	20%	R\$ 114.127			
>8 A <=10	15%	R\$ 129.441			
>10	10%	R\$ 515.442			
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 1.000.000</b>	<b>R\$ 15.000</b>	<b>R\$ 1.500</b>	<b>R\$ 13.500</b>

<b>ALÍQUOTA EFETIVA</b>	<b>10,00%</b>
-------------------------	---------------





[www.hpprev.com.br](http://www.hpprev.com.br)



# CONSELHO DELIBERATIVO



## MEMBROS EFETIVOS



Presidente  
**Alberto Hiroshi Okawa**  
Representa: HPE



Vice-Presidente  
**Miguel Prada Galvão**  
Representa: DXC



Efetivo  
**Ivo Romani**  
Representa: Participantes

## MEMBROS SUPLENTE



**Raphael Gandolfo Costa**  
Representa: HPE



**Honório Ryozo Yano**  
Representa: Participantes



## DIRETORIA EXECUTIVA



**Diretor Superintendente  
Clodoaldo Rodrigues  
Albuquerque**  
Representa: HPE



**AETQ/ARPB  
João Carlos Ferreira, CFP®**  
Representa: ValuePrev



**Diretora  
Deborah Gattai A. Delfim**  
Representa: DXC



**Diretor  
Abdiel Melo Silva**  
Representa: DXC



# CONSELHO FISCAL



## MEMBROS EFETIVOS



**Presidente**  
**Patricia Toyoko Tanaka**  
Representa: HPE



**Efetivo**  
**Daniel Meira Cardoso Duva**  
Representa: DXC



**Efetivo**  
**Rodrigo Mancini Astray**  
Representa: Participantes

## MEMBROS SUPLENTE



**Mauricio Becker**  
Representa: HPE



**Sandra Regina A. Bispo**  
Representa: DXC