

# Plano +VALOR

Webinar 25/ago/2020



## Agenda

- Plano de Benefícios Setorial **+VALOR**
- Regras Gerais do Plano
- Investimentos e Tributação
- Simulações



# Plano de Benefícios Setorial +Valor

# Estrutura do Plano de Benefícios Setorial +Valor



# Anfitrião & Convidado



## Convidados

Familiares dos participantes  
vinculados à Value Prev



## Anfitriões

Participantes  
vinculados à Value Prev

*(2.997 pessoas)*



Plano de Benefícios  
Setorial da ABRAPP



# Plano +VALOR

Regras Gerais

# Grau de Parentesco - Indicação



**Inclui:**

- Guarda-judicial
- Sócioafetivo

**Não inclui:**

- Amigos
- Conhecidos
- Namorado (a)

## Regras Gerais - Contribuições

# Participante

**Básica Mensal**

Valor mínimo  
R\$100\*

**Voluntária**

Sem limite de  
valor/prazo



\* o valor mínimo será reajustado no mês de Janeiro, pela variação do INPC.

# Institutos e Benefícios

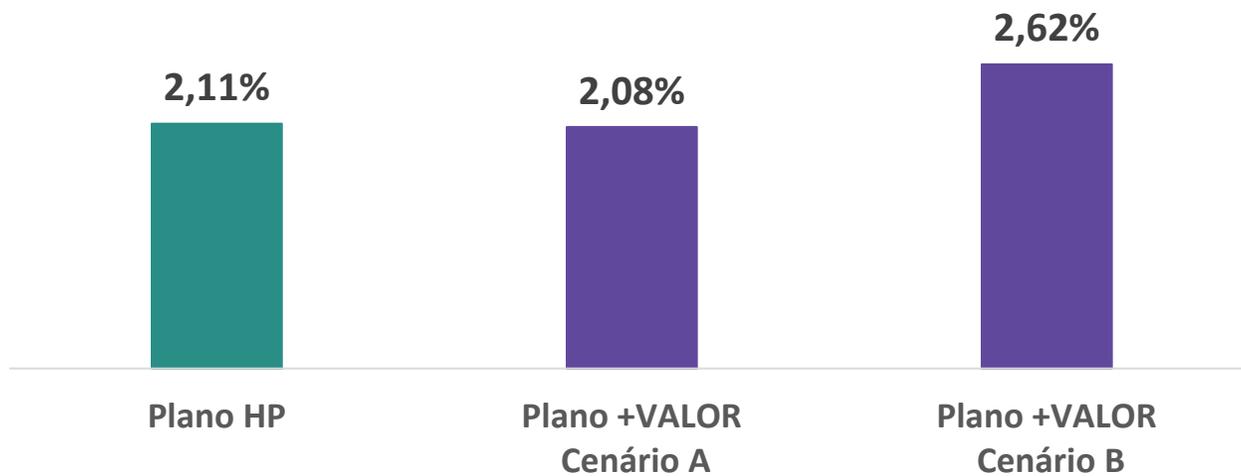
Institutos e Benefícios	Elegibilidade / Carência	Acesso ao Saldo	Recebimento Opcional do Saldo	Formas de Pagamento	Continuidade da Contrib. Básica	Opção da Contribuição Voluntária
<b>Benefício de Renda Mensal</b>	50 anos de idade	100%	25%	<b>Percentual:</b> 0,1% à 2% a.m. <b>Prazo certo:</b> mín. 60; máx 240 meses <b>Valor certo:</b> valor em Reais limitado a 2% a.m.	Não	Não
<b>Benefício Temporário</b>	- 5 anos de vinculação ao plano - maior 18 anos	50%	25%	Renda certa: 24 à 60 meses	Sim	Sim
	- 10 anos de vinculação ao plano - maior de 18 anos	70%	25%	Renda certa: 24 à 60 meses	Sim	Sim
<b>Resgate</b>	<b>Parcial:</b> - 3 anos de vinculação ao plano - solicitação à cada 2 anos - não esteja em gozo do Benefício de Renda Mensal	20%	n/a	à vista	Sim	Sim
	<b>Pagamento único</b> - 3 anos de vinculação ao plano	100%	n/a	- à vista - ou em até 12 parcelas mensais e consecutivas	Não	Não

- Ainda permanecem as opções de BPD (Benefício Proporcional Diferido) e Portabilidade



# Investimentos

# Investimentos - Cenários Possíveis de Retorno



Segmento	Política de Investimento			Rentab.	Plano HP		Plano +VALOR Cenário A		Plano +VALOR Cenário B	
	Mín	Máx	Alvo		Alocação	Rentab.	Alocação	Rentab.	Alocação	Rentab.
RF (Renda Fixa)	46%	85%	62%	1,00%	80,67%	0,81%	81,00%	0,81%	73,00%	0,73%
RV (Renda Variável)	6%	14%	10%	10,00%	10,14%	1,01%	10,00%	1,00%	15,00%	1,50%
IES (Investimento Estruturado)	5%	15%	10%	5,00%	3,47%	0,17%	3,00%	0,15%	5,00%	0,25%
IEX (Investimento no Exterior)	4%	10%	8%	2,00%	5,71%	0,11%	6,00%	0,12%	7,00%	0,14%
					<b>100,00%</b>	<b>2,11%</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,08%</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,62%</b>

# Casas de Investimentos



Custo de Investimento  
0,318% a.a.



# Regime de Tributação Progressivo



Renda Mensal	%	Parcela a deduzir
Até R\$ 1.903,98	Isento	R\$ 0,00
De R\$ 1.903,99 até R\$ 2.826,65	7,5%	R\$ 142,80
De R\$ 2.826,66 até R\$ 3.751,05	15%	R\$ 354,80
De R\$ 3.751,06 até R\$ 4.664,68	22,5%	R\$ 636,13
Acima de R\$ 4.664,68	27,5%	R\$869,36

## Renda Mensal (valores em Reais)

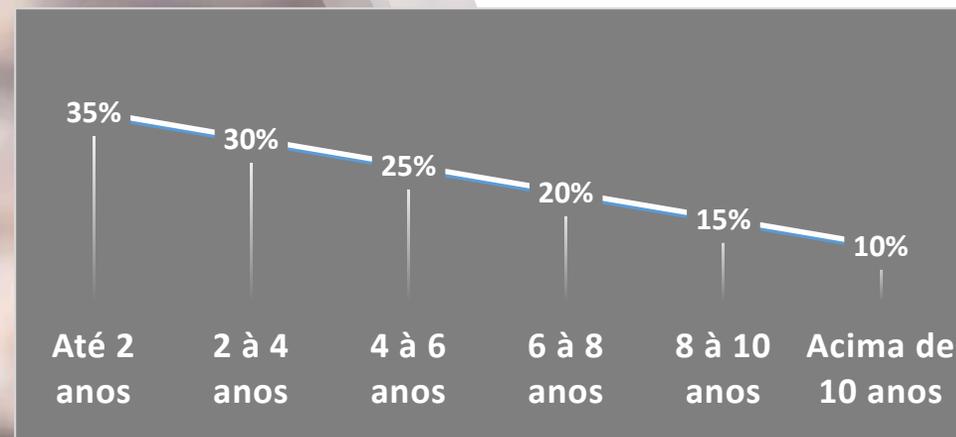
Renda Mensal	Imposto de Renda	Valor Líquido	Alíquota Efetiva
1.500	Isento	1.500	0,00%
2.500	(13,61)	2.486,39	0,54%
3.500	(84,01)	3.415,99	2,40%
4.500	(222,34)	4.277,66	4,94%
5.500	(424,63)	5.075,37	7,72%
10.000	(1.651,86)	8.348,14	16,52%

\* Utilizamos a dedução de 1 dependente

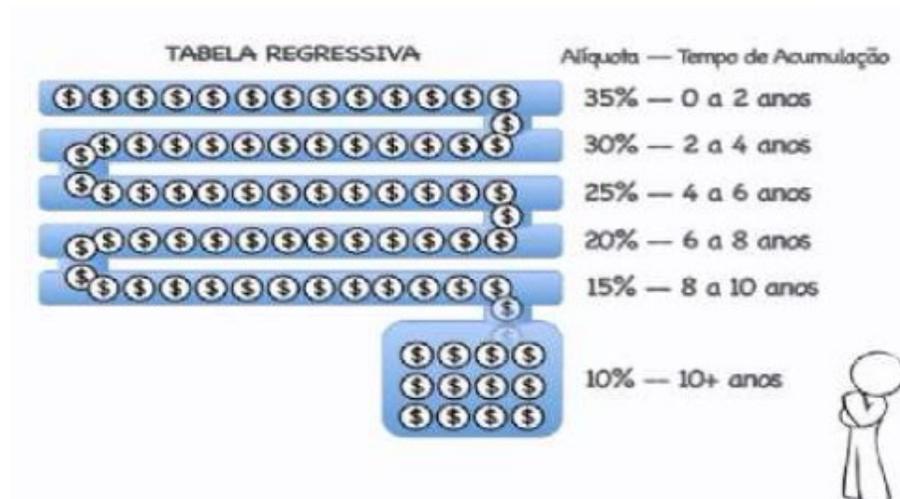
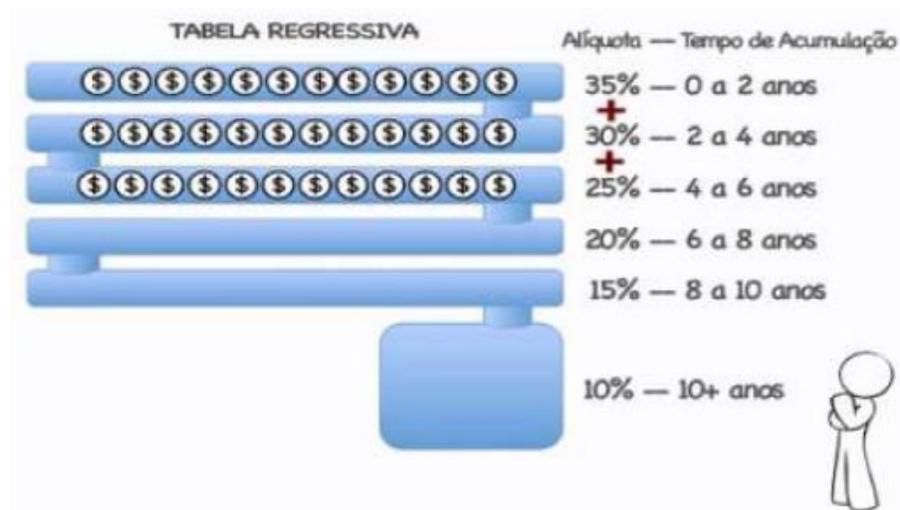
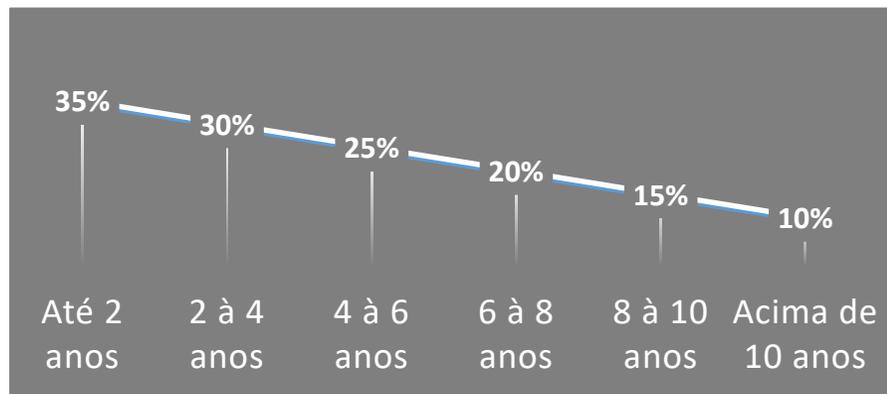
## Resgate (15% de IR à título de antecipação)

Saldo	Imposto de Renda	Valor Líquido
50.000	(7.500)	42.500
150.000	(22.500)	127.500

# Regime de Tributação Regressivo



# Regime de Tributação - Regressivo



## Regime de Tributação - Regressivo



### Resgate

Saldo Participante: R\$ 50 mil; 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>

**ALÍQUOTA EFETIVA**

**16,42%**

### Aposentadoria

Saldo Participante: R\$ 1M; 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>

**ALÍQUOTA EFETIVA**

**10,00%**

# Simulações

## Objetivo: Renda Mensal

<b>Início</b>	<b>60 anos</b>
<b>Término</b>	<b>100 anos</b>
<b>Renda Mensal</b>	<b>R\$ 15 mil</b>
<b>Juros utilização</b>	<b>5% a.a.</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>R\$ 3.158.793</b>



# Objetivo: Renda Mensal

## Início aos 20 anos

Taxa	Investimento
5%	R\$ 2.130,69
8%	R\$ 980,66
10%	R\$ 569,12

## Início aos 30 anos

Taxa	Investimento
5%	R\$ 3.874,03
8%	R\$ 2.242,58
10%	R\$ 1.531,28

## Início aos 25 anos

Taxa	Investimento
5%	R\$ 2.849,71
8%	R\$ 1.474,30
10%	R\$ 929,39

## Início aos 35 anos

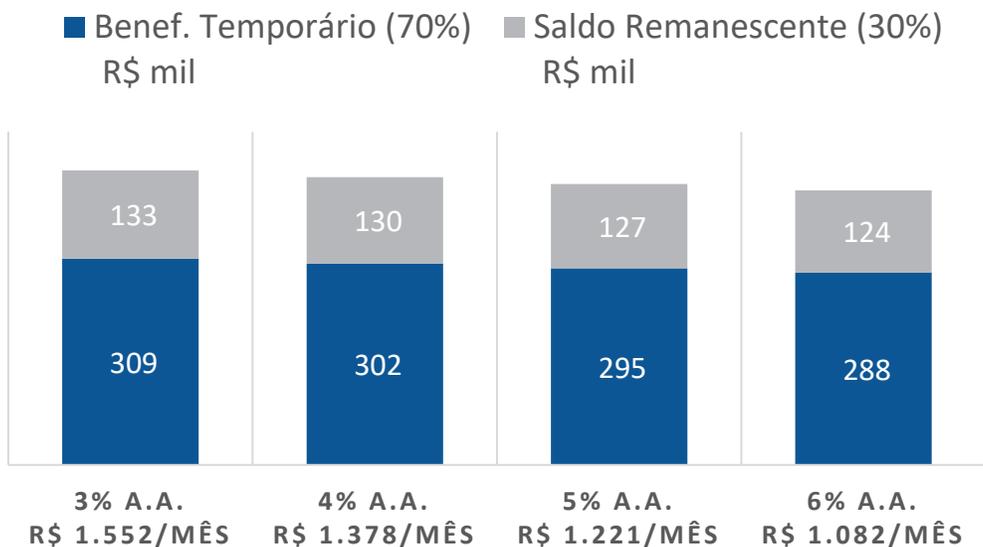
Taxa	Investimento
5%	R\$ 5.392,88
8%	R\$ 3.475,05
10%	R\$ 2.561,20

## Dos 60 aos 100 anos

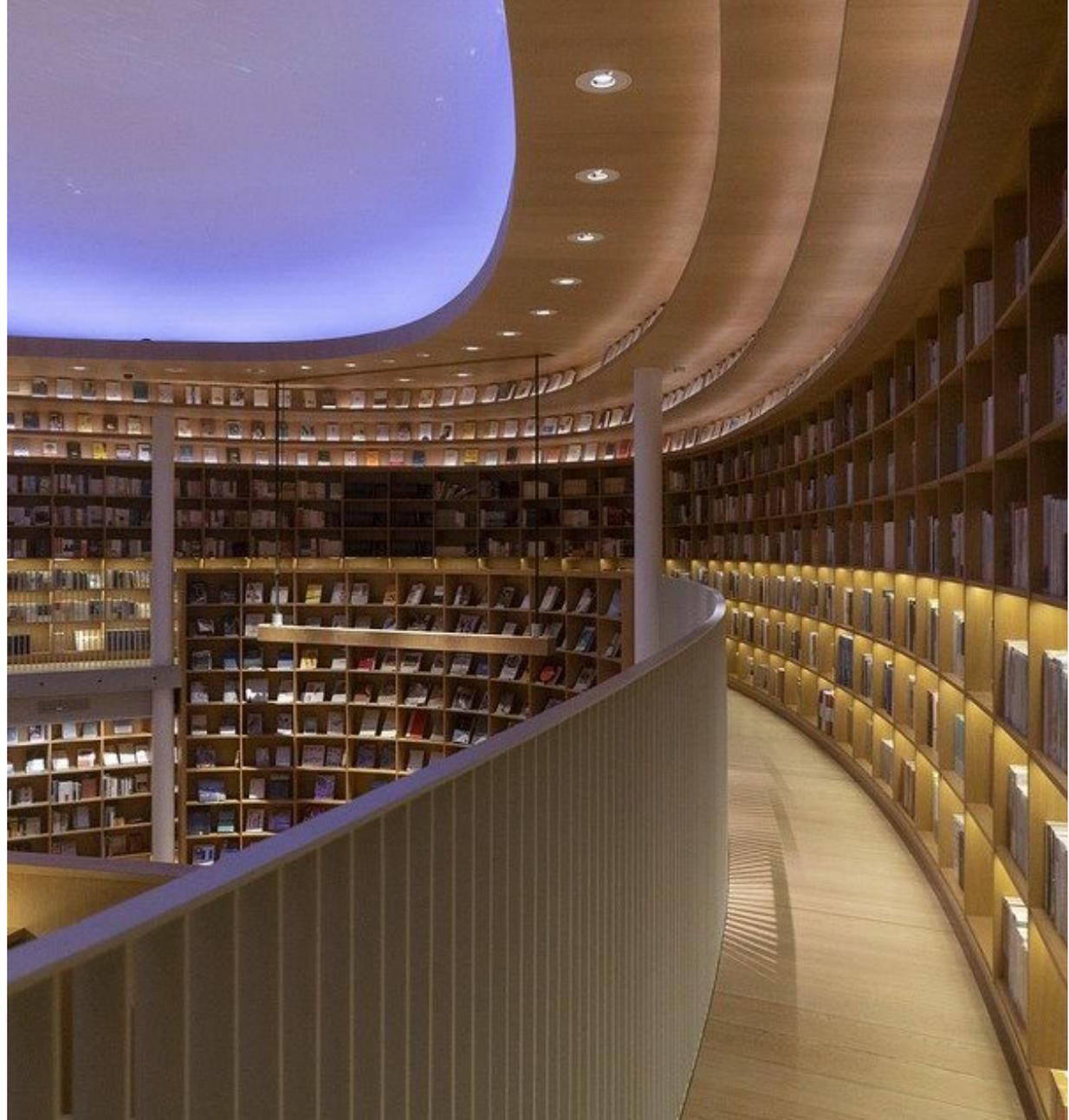
Renda Mensal	R\$ 15 mil
Juros utilização	5% a.a.
Saldo Inicial	R\$ 3.158.793



# Objetivo: Universidade dos Filhos

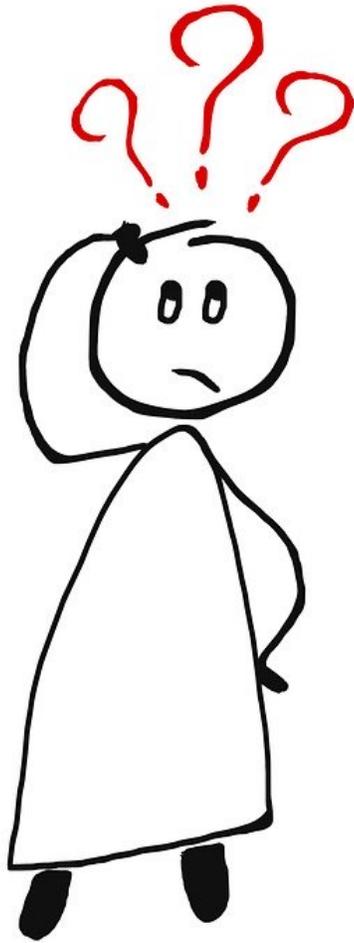


5 anos de curso  
Mensalidade de R\$ 5 mil  
Ingresso na faculdade aos 18 anos  
Início do investimento aos 0 anos (nascimento)  
Benefício Temporário de 70% do saldo  
Imposto de Renda de 10%



Obrigado!







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