## evidência Privada em 5 passos:





Pessoa que se previne. Reserva que se faz no presente pensando no futuro



Eu quero uma renda complementar mensal vitalícia? Resgate integral? É para mim ou para meu filho? Quando? Quanto posso dispor?



- PGBL X VGBL?
- Alíquota PROGRESSIVA (curto prazo e resgate de valores menores) ou REGRESSIVA?



VANTAGENS e DESVANTAGENS (4 taxas e performance)



Qual o perfil do fundo que quero contratar? Qual meu perfil de investidor?

Portabilidade

ESTÁGIO 01: ser previdente

ESTÁGIO 02: qual minha condição?

ESTÁGIO 03: modalidade e alíquota

ESTÁGIO 04: é vantajoso?

ESTÁGIO 05: perfil do fundo e o meu?

## PGBL:

- Indicado p/ decl. completa
- Benefício fiscal (até 12% BC)
- IR s/capital e juros

## REGRESSIVA: X PROGRESSIVA: X ALÍQUOTA Até 2 anos = 35% BC ANUAL (R\$) De 2 a 4 anos = 30%Até 22.847,76 Isento De 4 a 6 anos = 25%De 22.847,77 a 33 7,5% 15% De 6 a 8 anos = 20%De 33.000,00 a 45 22,5% De 45.000,00 a 55 De 8 a 10 anos = 15% Acima de 55.976,16 27,5% Acima de 10 anos = 10%

## **5 VANTAGENS:**

- Alíquota de 10% após o 10º ano
- Fácil recebimento do patrimônio
- Quaisquer beneficiários
- Isenção de ITCMD
- Não incidência do "come-cotas"