



PRODUTOS BANCÁRIOS PREVIDÊNCIA

 PROFESSOR
CELSONATALE

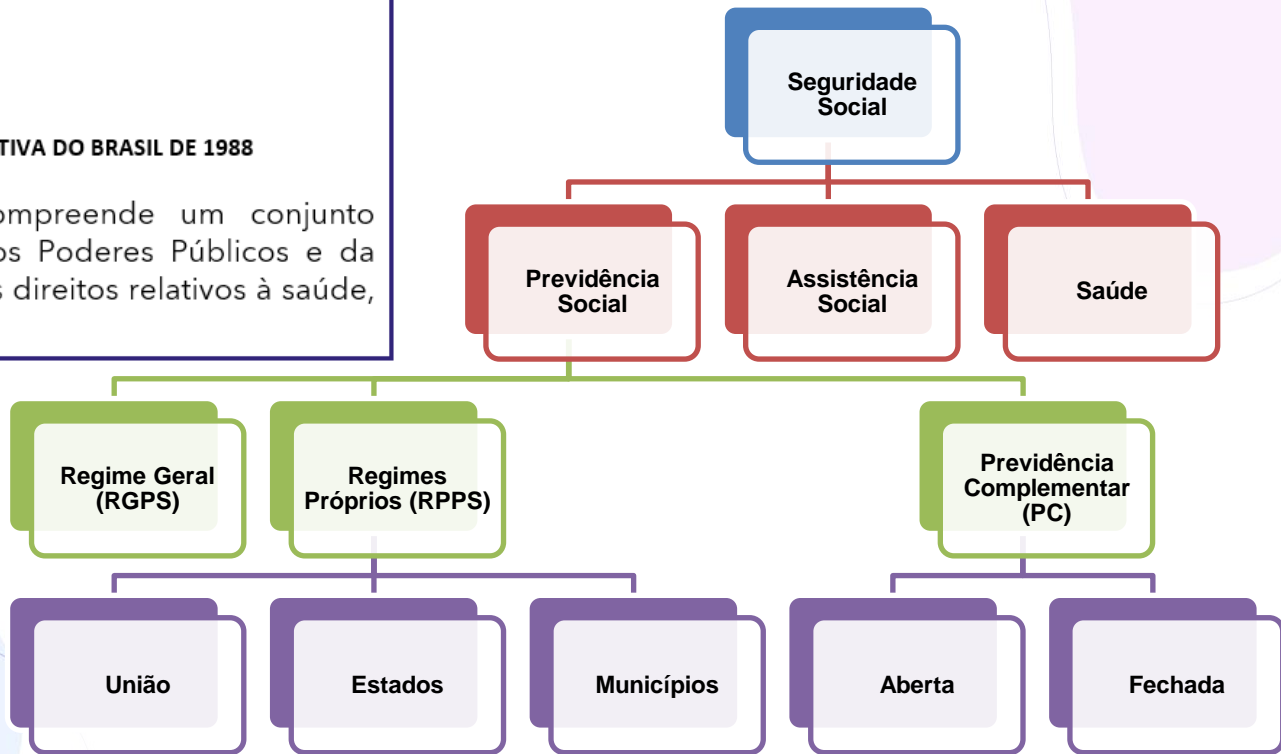
PREVIDÊNCIA

Reserva financeira realizada no presente para suprir uma necessidade futura prevista.



CONSTITUIÇÃO DA REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL DE 1988

Art. 194. A seguridade social compreende um conjunto integrado de ações de iniciativa dos Poderes Públicos e da sociedade, destinadas a assegurar os direitos relativos à saúde, à **previdência** e à assistência social.



PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR



Operador	Entidade Aberta de Previdência Complementar	Entidade Fechada de Previdência Complementar
Natureza jurídica	Sociedade Anônima	Fundação ou Sociedade Civil
Fins lucrativos	SIM	NÃO
Normatizador	CNSP	CNPC
Supervisor	Susep	Previc
Participante	Qualquer pessoa física (plano individual) Pessoas físicas vinculadas a pessoas jurídicas contratantes (plano coletivo)	Apenas funcionários do instituidor ou patrocinador
Modalidades	Contribuição definida, benefício definido ou contribuição variável	Apenas contribuição definida no caso de associados ou membros de pessoas jurídicas de caráter profissional, classista ou setorial
Portabilidade	Sim	Apenas mediante cessação do vínculo empregatício

PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR ABERTA

Planos que possibilitam a acumulação de recursos durante determinado período para proporcionar uma renda futura, que poderá ser resgatada de uma só vez ou recebida em parcelas (como uma aposentadoria).

PGBL

Plano Gerador de Benefício Livre

- contribuições abatidas do imposto de renda, em até 12% da renda bruta tributável;
- cobrança de IR apenas no resgate, sobre a quantia total resgatada ou sobre as parcelas recebidas como renda.

VGBL

Vida Gerador de Benefício Livre

- incide Imposto de Renda (IR) sobre os valores investidos periodicamente
- não incide o imposto sobre o resgate ou sobre o pagamento parcelado do benefício
- inclui seguro de vida

(BANCO DO BRASIL/Escriturário)

Produto que, após um período de acumulação de recursos, proporciona aos investidores uma renda mensal – que poderá ser vitalícia ou por período determinado – ou um pagamento único, é o

- a) CDB – Certificado de Depósito Bancário.
- b) FIDC – Fundo de Investimento em Direitos Creditórios.
- c) Ourocap – Banco do Brasil.
- d) BB Consórcio de Serviços.
- e) PGBL – Plano Gerador de Benefício Livre.

(BANCO DO BRASIL/Escriturário)

O Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL) é uma aplicação que tem como objetivo a complementação da aposentadoria do seu investidor. Pode-se dizer que o PGBL é bom para o empregado que possui renda tributável e declara o imposto de renda no modelo completo, pois ao investir num PGBL, tem-se restituído o Imposto de Renda (IR) retido na fonte pelo empregador sobre o valor da aplicação.

Como a tributação do PGBL ocorre no resgate sobre o(s) seu(s)

- a) rendimentos, o IR é postergado, mas não há a sua isenção.
- b) rendimentos, o IR é diferido, mas não há a sua isenção.
- c) rendimentos, há isenção do IR.
- d) valor integral, o IR é adiado, mas não há a sua isenção.
- e) valor integral, há isenção do IR.

(BANCO DO BRASIL/Escriturário)

Uma cliente bancária está decidida a contratar um plano de previdência privada para si. No entanto, ela está em dúvida se seu perfil está mais adequado ao “Plano Gerador de Benefício Livre” – PGBL ou ao “Vida Gerador de Benefício Livre” - VGBL. Sabendo que a cliente é solteira e que sempre estará isenta de imposto de renda, a escolha adequada seria o

- a) PGBL, pois ela não conta com a vantagem fiscal do VGBL.
- b) VGBL, pois ela não conta com a vantagem fiscal do PGBL.
- c) PGBL, pois ela declara seu imposto de renda no modelo simplificado.
- d) PGBL, pois ela declara seu imposto de renda no modelo completo.
- e) VGBL, pois ela declara seu imposto de renda no modelo completo.

(BANCO DO BRASIL/Escriturário)

Os planos de previdência PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre) são produtos de Previdência Complementar que visam à acumulação de recursos e à transformação de tais recursos em uma renda futura.

Na modalidade PGBL, o imposto de renda incide sobre o

- a) ganho das aplicações financeiras
- b) valor futuro calculado para a data do resgate
- c) total resgatado ou recebido como renda
- d) total de rendimentos bruto na data da aplicação
- e) valor da aplicação inicial



OBRIGADO



@PROFCELSONATALE



**PROFESSOR
CELSONATALE**