

Para início de conversa...

Por que as pessoas precisam poupar/Investir?

O dinheiro é – e sempre será – finito, e ele existe para ajudar a satisfazer nossas necessidades e desejos. Para alguns, pode ser um novo par de sapatos. Para outros, um prato de comida. Para outros, a manutenção do padrão de vida. Fato é que nossas vontades, na maioria das vezes, vão além das nossas possibilidades financeiras.

A maioria das pessoas vive dos recursos gerados pelo seu trabalho. Não importa se somos assalariados, autônomos ou empresários. Exceto para poucas pessoas, é preciso trabalhar para ganhar dinheiro. Mas há um momento em nossas vidas em que nossa capacidade produtiva já não é mais a mesma. Quando chegamos a esse limite, é o momento de nos aposentarmos.



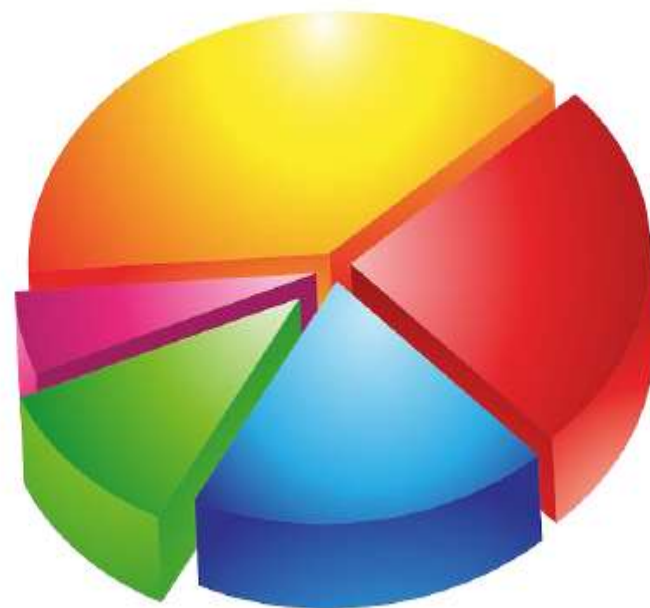
bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

Aposentadoria deve começar no primeiro dia de trabalho

Uma pesquisa elaborada pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística, em 2013, aponta que 46% dos beneficiários do INSS dependem de parentes para custear suas despesas pessoais; 25% são obrigados a exercer alguma atividade para complementar a renda; 28% sobrevivem de caridade e apenas 1% consegue se manter na mesma condição de quando estava na ativa. Os números dão mostras do quanto o sistema de previdência no Brasil, oficial ou privado, precisa avançar. Não obstante, uma série de medidas vem sendo tomadas pelas entidades a fim de aprimorar cada vez mais as suas práticas de gestão, além da implementação de políticas internas em favor de seus participantes, dentre essas, conscientizá-los de que não basta apenas custear o plano para garantir o benefício no futuro.



bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

Principais equívocos ao investir

Demora : É o maior erro de todos: deixar para amanhã o que se deve fazer hoje. Você viu os efeitos dos juros nos investimentos de longo prazo e tem a certeza de que, quanto antes começar a investir, melhor;

Não estabelecer objetivos financeiros e um plano para alcançá-los ;
É mais fácil investir quando se tem um objetivo claro. Dessa forma, é reduzida a possibilidade de sair do investimento antes do prazo estimado.

Ignorar o valor do dinheiro no tempo;

Não reconhecer o impacto da inflação;

Não ter uma compreensão clara sobre tributação;

Tomar riscos desnecessários ;

Proteção inadequada contra perdas imprevistas : Fazer seguros sai mais barato do que incorrer em despesas imprevistas .



bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

A previdência privada como investimento

Previdência Complementar x Previdência Social

Primeiramente, é importante destacar que o principal motivo pelo qual as pessoas investem em planos de aposentadoria é a vontade de não dependerem exclusivamente do benefício do INSS (Instituto Nacional da Seguridade Social), a Previdência Social garantida por lei.

Em 1950 Existiam 8 trabalhadores para cada aposentado. Atualmente 1,4.

Outras objetivos:

- Garantia do custo do seguro saúde.
- Inventário
- Sucessão empresarial, etc



bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

1º Globo
02/12/2012

ARMADILHAS PARA O FUTURO

Aposentadoria vai consumir 46% do PIB a partir de 2030

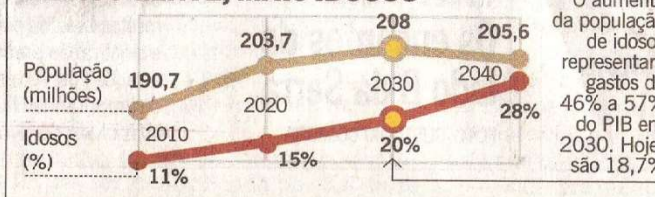
Estudo prevê ainda que os gastos com a saúde pública no Brasil devem crescer 150%

Projeções levam em conta o envelhecimento da população, que ocorre em ritmo mais intenso do que o previsto. Em cenário mais pessimista, gasto com Previdência pode chegar a 57% das riquezas do país

Pesquisa do Instituto de Estudos de Saúde Suplementar estima que, sem uma reforma na Previdência, cerca de metade do PIB estará comprometida com o pagamento de aposentadorias públicas em 2030. O percentual hoje é de 18,7%, informam ALESSANDRA DUARTE

e CAROLINA BENEVIDES. Mas as mudanças demográficas, causadas pelo aumento da expectativa de vida e diminuição da fecundidade, trazem também oportunidades. Com menos crianças, será mais fácil ampliar o investimento per capita na infância. **PÁGINAS 3 e 4**

MENOS GENTE, MAIS IDOSOS



O aumento da população de idosos representará gastos de 46% a 57% do PIB em 2030. Hoje, são 18,7%

MÍRIAM LEITÃO

RECORDE EM IMPOSTOS

Economia esfria, mas carga tributária na era Dilma supera as de Lula e FH. **PÁGINA 40**



bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

Tipos de plano e benefícios fiscais

Os mais populares são o **PGBL** (Plano Gerador de Benefício Livre) e o **VGBL** (Vida Gerador de Benefício Livre).

PGBL

No Plano Gerador de Benefício Livre, o valor investido pode ser abatido da base de cálculo do imposto de renda até o limite de 12% da renda bruta tributável. Se, por exemplo, o investidor tem rendimentos tributáveis no valor de R\$100 mil por ano e contribuiu com o total de R\$12 mil ao longo desse período, seu imposto de renda é calculado sobre R\$88 mil.

VGBL

O Vida Gerador de Benefício Livre não garante a dedução das contribuições na declaração do imposto de renda. Por outro lado, apenas o rendimento é tributado quando do recebimento do dinheiro. Ou seja, se você coloca hoje R\$1.000 no VGBL e decide sacar daqui a um ano com um rendimento de R\$100, o imposto de renda é

Regimes de tributação

Regime Progressivo : Define a alíquota de IR de acordo com o valor recebido. Quanto maior o valor, maior o imposto pago. É indicada, em geral, para quem investe com o objetivo de resgatar em pouco tempo ou para quem se aposentará com uma renda mensal isenta de imposto.

Regime Regressivo : A alíquota é definida de acordo com o prazo do investimento. Quanto mais longo o prazo, menor o imposto. Beneficia os investidores interessados em aplicar com visão de longo prazo.

TABELA PROGRESSIVA

BASE DE CÁLCULO ANUAL (R\$)	ALÍQUOTA	PARCELA A DEDUZIR DO IMPOSTO (R\$)
Até 21.453,24	–	–
De 21.453,25 até 32.151,48	7,5%	1.608,96
De 32.151,49 até 42.869,16	15,0%	4.020,36
De 42.869,17 até 53.565,72	22,5%	7.235,52
Acima de 53.565,72	27,5%	9.913,80

Tabela Progressiva para o cálculo anual do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física a partir do exercício de 2015, ano-calendário de 2014.

TABELA REGRESSIVA

PRAZO DE ACUMULAÇÃO DE CADA CONTRIBUIÇÃO	ALÍQUOTA no resgate
De 0 a 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%



bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

Previdência privada x Fundos de Investimento

Como já visto, depender exclusivamente da Previdência Social pode não ser um bom negócio. Mas ainda pode-se pensar que, se o objetivo é garantir uma renda na aposentadoria, o investidor pode simplesmente adquirir cotas de um fundo de investimento de sua preferência e fazer aportes mensais, acumulando reservas suficientes para garantir sua tranquilidade no futuro.

Esse raciocínio não está errado. Mas, ao proceder dessa maneira, o investidor abre mão de uma série de vantagens exclusivas dos planos de aposentadoria, tais como:

- os planos de previdência PGBL podem ser deduzidos da base de cálculo do imposto de renda e, ao investir o valor do IR não pago, seus resultados aumentam ainda mais;
- os recursos aplicados não entram em inventário em caso de falecimento do investidor, agilizando a sua disponibilização e poupando custos com impostos e honorários advocatícios. O dinheiro é destinado diretamente aos beneficiários indicados.



bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

- dependendo do regime tributário escolhido pelo investidor, os recursos aplicados em aposentadoria podem chegar a pagar somente 10% de imposto de renda . Nos demais fundos, a alíquota mais baixa é 15% ;
- o plano garante uma renda utilizada na aposentadoria ou para a realização de projetos futuros;
- ao contratar a renda, o assistido tem a segurança do recebimento nas condições desejadas e no prazo definido, sem sustos em função das oscilações de mercado.

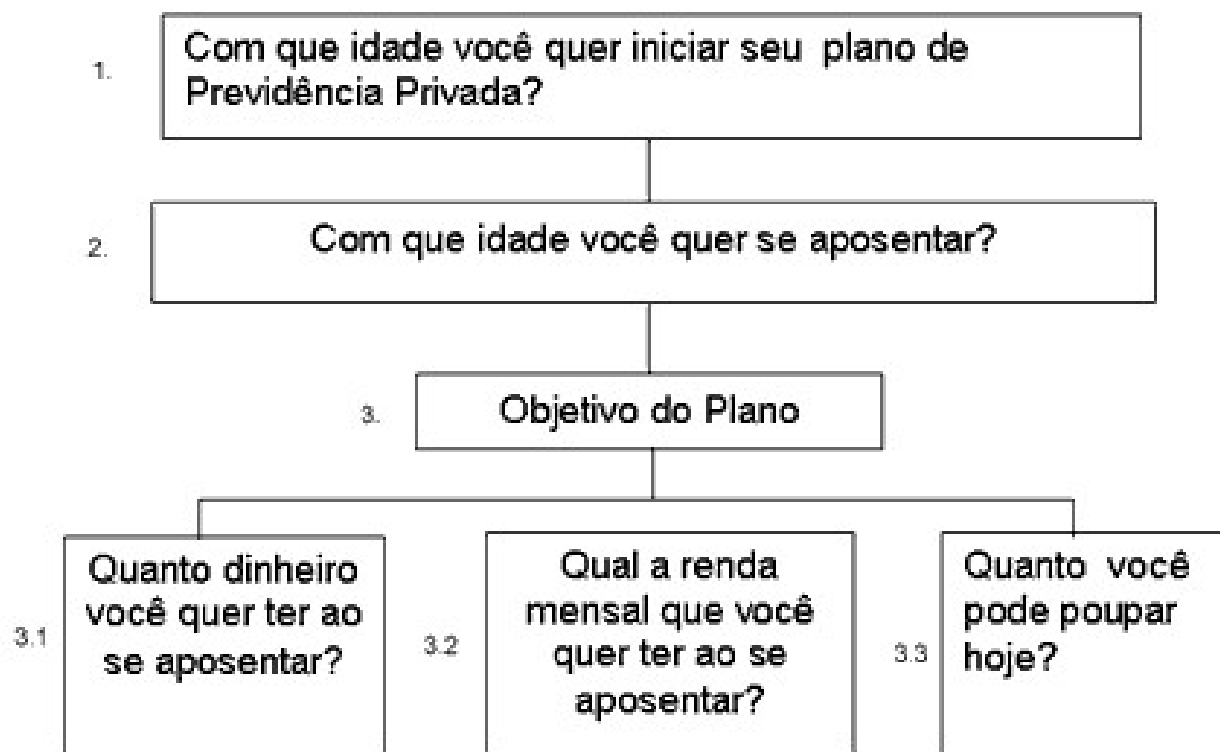


bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153

Vamos simular?



Obrigado !!!

Antonio Carlos Cardoso

(21) 99205-1849



bmauacorretoresseguros



(21) 99069-8153