

# PREVIDÊNCIA PRIVADA: AMPLIE SEU PATRIMÔNIO E GARANTA A TRANQUILIDADE PARA SUA FAMÍLIA



LILIANE FERNANDES

# INTRODUÇÃO



# Introdução

Você já ouviu falar de PGBL e VGBL, mas sempre achou que isso era complicado demais ou algo só para quem entende de mercado financeiro? Pode respirar tranquilo! Este e-book veio descomplicar tudo e mostrar como esses dois tipos de previdência privada podem ser seus melhores amigos quando o assunto é **planejar seu futuro financeiro**, evitar dores de cabeça no momento do imposto e até garantir que o seu patrimônio chegue para as pessoas certas de forma rápida e descomplicada. Vamos nessa?



01

# **Planejamento Tributário – Pagando Menos Imposto sem Stress**

# Planejamento Tributário

## Pagando Menos Imposto sem Stress

Aqui vai uma verdade simples: ninguém gosta de pagar imposto à toa. E com o PGBL e o VGBL, você consegue pagar muito menos ou, no mínimo, ser mais estratégico sobre quando e quanto vai pagar. Quer ver?

O que muda com o PGBL: Esse é perfeito para quem faz a declaração completa do Imposto de Renda. Basicamente, você pode abater até 12% da sua renda bruta anual com o que investe no PGBL. É tipo um desconto imediato no imposto a pagar.

O detalhe? Quando você sacar o dinheiro lá na frente, vai pagar imposto sobre o valor total acumulado. Então, é jogo se você pretende investir por um horizonte mais longo e está de olho em uma aposentadoria bem planejada.

E o VGBL? Esse é para quem faz declaração simples ou quer investir sem se preocupar em incluir no IR agora. No saque, você só paga imposto sobre o que rendeu, ou seja, sobre os "juros" que seu dinheiro ganhou ao longo do tempo.



## Como funciona na prática?

Lucas, aos 30 anos, decidiu investir em um plano PGBL com o objetivo de garantir uma aposentadoria tranquila e reduzir sua carga tributária. Com uma renda mensal de R\$ 10.000, ele passou a investir 12% de seu salário anual (R\$ 14.400) nesse plano, aproveitando os benefícios fiscais logo de início.

### Como o Lucas economizou no Imposto de Renda?

Ao investir no PGBL, Lucas pode deduzir o valor aportado da sua base de cálculo do IR. Isso significa que ele economizou **R\$ 3.960 por ano**, já que está na alíquota de 27,5%.

Quando olhamos para os 30 anos em que ele manteve essa estratégia, ele economizou incríveis **R\$ 118.800** só com essa redução no IR. Um dinheiro que ficou no bolso dele para ser investido.

### O crescimento do patrimônio

Agora vem a melhor parte. Lucas aplicava R\$ 14.400 por ano em um fundo PGBL com rendimento de **10% ao ano**, o equivalente ao histórico médio do CDI nos últimos 20 anos. No fim do período de 30 anos, o patrimônio total acumulado foi de **R\$ 2.368.713,60**.

O grande detalhe aqui é que ele não precisou pagar o famoso **come-cotas**, que é aquele imposto cobrado antecipadamente em outros tipos de fundos de investimento, o que permitiu que o montante crescesse sem interrupções.

## E na hora do resgate?

Agora vem o grande pulo do gato: ao chegar aos 60 anos, Lucas decidiu que sacaria seu dinheiro de forma planejada. Sacou por etapas, garantindo que o saldo de seus investimentos completasse pelo menos de 10 anos, garantindo a menor alíquota possível de **10% no imposto**.

Ou seja, mesmo considerando o imposto cobrado sobre o saldo total (aportes + rendimentos), ele pagou **R\$ 236.871,36** de IR. No final, Lucas ficou com **R\$ 2.131.842,24 líquidos no bolso**.

## Por que essa estratégia foi tão boa?

**1.Economia fiscal desde o início:** O Lucas economizou muito IR todo ano ao declarar o PGBL.

**2.Crescimento sem interrupções:** O dinheiro dele cresceu protegido, sem come-cotas ou impostos intermediários.

**3.Menor imposto no resgate:** Planejando o resgate com calma, ele garantiu a alíquota de 10%, a mais baixa possível.

02

**Flexibilidade de Investimentos – Seu  
Dinheiro nas Melhores Mãos**



# Flexibilidade de Investimentos

## Seu Dinheiro nas Melhores Mãos

Sabe aquela ideia de que uma vez escolhido um investimento, você está preso para sempre? Nos planos de previdência, é **diferente**! Aqui, você pode mudar seu dinheiro de um fundo para outro ou até de uma instituição para outra, sem pagar imposto. Por exemplo, o Carlos começou com um fundo mais conservador no PGBL, mas agora decidiu ser mais ousado. Ele pode simplesmente portabilizar para um fundo mais arrojado, sem pagar impostos, e só vai ter que pagar no resgate, lá na frente.

O interessante é que os planos oferecem uma variedade de fundos, cada um com um perfil diferente. Tem opções mais conservadoras, que oferecem rentabilidade constante, e outras mais ousadas, com maiores riscos, mas também maiores possibilidades de lucros. Essa flexibilidade faz com que você possa ajustar sua estratégia conforme seus objetivos e o momento da sua vida.

No fim, essa flexibilidade te dá o poder de controlar como o dinheiro vai trabalhar para você, sem estresse e sem pagar impostos a cada troca. Os planos de previdência tornam o processo simples: você pode sempre adaptar a estratégia para aproveitar as melhores oportunidades, fazer seu dinheiro render mais e mais ao longo do tempo.

03

# **Planejamento Sucessório – Sem Dor de Cabeça para os Herdeiros**

# Planejamento Sucessório

## Sem Dor de Cabeça para os Herdeiros

Aqui é o pulo do gato. Sabe aquela novela que todo mundo já viu (ou viveu) sobre inventário, briga de família, dinheiro preso e processos longos? Com o VGBL e o PGBL, dá para evitar boa parte disso. Por quê? Porque o dinheiro aplicado nesses planos vai direto para os beneficiários que você escolher, **sem passar pelo inventário**.

Por exemplo: a Maria tem dois filhos e quer garantir que eles recebam o dinheiro caso algo aconteça com ela. Com o VGBL, ela lista os filhos como beneficiários. Se ela vier a falecer, o dinheiro vai direto para eles, rápido e sem custos extras. Não tem advogado, não tem imposto de herança (em muitos estados) e não tem espera. E o melhor: dá para mudar os beneficiários a qualquer momento, caso sua situação familiar mude.

Ah, e vale lembrar de um ponto importante: caso o regime de tributação escolhido seja o **regressivo**, a alíquota máxima do Imposto de Renda, em caso de falecimento, será de **25%**, independentemente do tempo de investimento. Ainda assim, é uma solução bastante eficiente, pois o montante será transferido direto para os herdeiros, sem custos ou atrasos burocráticos.

# A Importância da Previdência Privada no Planejamento de Casais

*Quando pensamos em casais que passam uma vida inteira juntos acumulando patrimônio, é comum surgir o temor de que, no momento mais difícil – a perda de um dos parceiros – o sobrevivente tenha que dividir o que foi construído com o falecido, muitas vezes com outros familiares, como os pais do falecido, o que pode ser uma surpresa indesejada. Imagina, então, a situação em que, após anos de planejamento e trabalho conjunto, a pessoa que fica tem que compartilhar a herança com familiares que não estavam envolvidos nesse esforço.*

*A legislação brasileira, de fato, prevê que, em caso de falecimento de um cônjuge, sem filhos, o patrimônio conquistado durante o casamento deve ser dividido entre o cônjuge sobrevivente e os ascendentes do falecido. Além disso, é importante considerar a "legítima", que assegura a parte mínima que o cônjuge e outros herdeiros legais, como filhos e pais, têm direito. Isso muitas vezes ocorre sem que o casal tenha discutido previamente essa possibilidade, o que pode causar não só problemas financeiros e emocionais, mas também familiares.*

*Nesse contexto, a previdência privada – seja VGBL ou PGBL – se apresenta como uma alternativa estratégica. A grande vantagem é que o valor acumulado pode ser destinado diretamente ao cônjuge sobrevivente, sem a necessidade de passar por um inventário, evitando custos com advogados e possíveis disputas familiares. O melhor é que o beneficiário pode ser alterado a qualquer momento, conforme as necessidades da família.*

*Dessa forma, quem passa décadas construindo bens ao lado do parceiro pode garantir que, no futuro, esses bens sejam preservados para quem realmente participou da jornada, sem interferência de outros familiares que não estiveram diretamente envolvidos. Esse tipo de planejamento não apenas traz segurança ao cônjuge sobrevivente, mas também protege a autonomia das escolhas, prevenindo conflitos e protegendo o destino do patrimônio, preservando a harmonia familiar, mesmo em momentos delicados.*





# Conclusão

O PGBL e o VGBL não são só "investimentos"; são ferramentas poderosas que ajudam você a planejar o futuro de forma mais inteligente. Quer pagar menos imposto? Eles ajudam. Quer facilitar a vida dos seus herdeiros? Eles resolvem. Quer flexibilidade nos seus investimentos? Estão aí para isso.

Se ainda parece muito complicado, lembre-se de que não precisa decidir sozinho. Converse com um planejador financeiro, tire suas dúvidas, faça simulações. O importante é dar o primeiro passo e usar tudo isso a seu favor.

Pronto para começar?

# Agradecimientos



# Agradecimento Final

Chegamos ao fim!

Quero expressar minha profunda gratidão por você ter dedicado seu tempo a ler este ebook até o final. Seu interesse e atenção são realmente valiosos.

Este conteúdo foi escrito com o auxílio de Inteligência Artificial, mas passou por uma revisão cuidadosa da minha parte, com o intuito de oferecer a você a melhor experiência e compreensão possível.

A sua jornada até aqui é um reflexo da sua curiosidade e dedicação, e eu realmente espero que as informações compartilhadas tenham sido úteis para o que você busca. Se tiver qualquer dúvida ou quiser continuar a conversa, estou à disposição.

Muito obrigado por me acompanhar até aqui!