

Itaú Unibanco Previdência

1. Itaú Unibanco

O Itaú Unibanco é hoje o maior banco privado do país, se consolidando nessa posição após processos de fusão ocorridos no passado recente. Atende todos os segmentos de empresas e pessoas físicas, com uma ampla gama de produtos financeiros e soluções que vão desde seguros até investimentos, financiamentos, entre outros diversos.

2. O papel da previdência no contexto de um planejamento de longo prazo

Você é o *superintendente* da mesa de previdência no Private Banking do Itaú Unibanco. Recentemente, preocupações acerca da capacidade do governo em honrar os compromissos da previdência social estão fazendo com que os clientes busquem cada vez mais produtos de previdência privada, a fim de assegurar uma aposentadoria segura no futuro.

Dois clientes abordaram sua equipe buscando opções de previdência privada que façam sentido, dada a sua realidade. Um deles é empresário e recebe praticamente toda a renda através de dividendos (isentos de IR). O segundo cliente é um funcionário da iniciativa privada, com estabilidade financeira.

3. Situação Atual

Empresário - O cliente possui intenção de realizar aportes no fundo de previdência todos os meses, no valor de R\$20 mil, no entanto não está seguro sobre a modalidade e tabela de tributação que escolherá. Sua intenção é fazer aportes ao longo de 30 anos, quando imagina estar em uma fase de vida que propiciará maior tempo livre e menor dedicação ao trabalho. Em conversa com um consultor financeiro, foi recomendado que ele contratasse um plano PGBL tributação Progressiva

Funcionário Iniciativa Privada - O funcionário possui hoje uma renda tributável de R\$300 mil por ano, e despesas dedutíveis que correspondem a 20% de sua renda total. Por falta de tempo e orientação, faz a declaração simples do IR. Pretende começar a fazer aportes em um fundo de previdência privada no valor de R\$2600 por mês, mas não sabe qual caminho deve seguir.

4. Proposição da equipe de Previdência

A equipe de previdência, ao analisar os dois casos, propôs algumas alterações, de acordo com o mostrado abaixo:

Empresário - Foi sugerido que, ao contrário da recomendação do consultor de investimentos, a modalidade escolhida seja a VGBL, e a tabela de tributação a regressiva.

Funcionário Iniciativa Privada - Foi sugerido que os aportes sejam elevados a R\$3000 por mês, modalidade PGBL e tributação regressiva

5. Análise

Ao verificar as recomendações de sua equipe, você chegou a um parecer final. As sugestões oferecidas foram corretas? Você faria alguma alteração ou sugestão adicional?

6. Perguntas para discussão

Além da modalidade e regime de tributação, quais outras escolhas deveriam ser feitas a fim de concluir o trabalho junto aos clientes?

Os custos podem ser uma preocupação nesses casos? Quais os custos mais comuns em fundos de previdência?