

# Previdência Privada

**Guide**<sup>®</sup>  
investimentos



# Índice

---

- > Guide
- > Previdência Privada: entenda melhor e conheça suas vantagens
- > Planos de Previdência
- > Progressivo x Regressivo
- > Tipos de Fundos de Previdência
- > Icatu Seguros e Fundos de Previdência





## Guiar as pessoas para que o dinheiro não limite a vida

Guiar. Esse é o nosso propósito. E, desde 2018, juntamos esforços com o grupo Fosun, uma gigante multinacional estruturada como holding de investimentos.

Com ativos que ultrapassam US\$85 bilhões, a Fosun também está na Bolsa de Valores de Hong Kong e é destaque na Forbes, como uma das 500 maiores empresas mundiais.

Essa parceria, entre Guide + Fosun é só sucesso!



Presente em mais de 40 cidades brasileiras, possuímos um portfólio diversificado com mais de 450 produtos, dentre eles, a Previdência Privada.

Trilhamos juntos um caminho na direção do que você escolher. Somos o seu guia nessa caminhada, ajudando você a descobrir como investir mais e melhor. Levamos na bagagem ritmo, disciplina e planejamento para que o dinheiro seja sempre um bom parceiro na sua jornada.

**Guide, mais vida no seu dinheiro.**

Previdência Privada

# Previdência Privada:

## Entenda melhor e conheça suas vantagens

Quando se fala em Previdência, logo se pensa em segurança e futuro. Mas muitas dúvidas ainda permeiam sobre quando começar a investir, quais as vantagens desse produto e os custos.

Neste material responderemos as suas principais dúvidas, mas lembre-se que nossos assessores-guias estarão a sua disposição para entender seu perfil de investidor e qual a melhor opção para você e seu objetivo.

## Quais são as principais vantagens?

Ao optar por um investimento, buscamos por rentabilidade e prazos que coincidem com nossos objetivos.

Com a Previdência Privada isso não é diferente, mas é essencial entender mais sobre alguns detalhes importantes – que a difere de outras oportunidades de investimentos.



# Confira as vantagens da Previdência:

## Praticidade nos aportes

Os aportes podem ser da forma como quiser. Com o benefício de aplicações mensais ou únicas, débitos automáticos em conta e até emissão de boletos.

## Blindagem de patrimônio

A favor da sua prosperidade financeira e de quem você ama, a Previdência protege seu patrimônio, potencializa os seus resultados e te assegura de imprevistos.



### Conte com as melhores vantagens sucessórias

Sucessão patrimonial com proteção jurídica sem a burocracia de inventário. O titular do plano da Previdência pode definir livremente os seus beneficiários e os recursos não precisarão passar por inventário – podendo ser resgatados em até 30 dias após a solicitação!

### Benefícios fiscais

O investidor pode reduzir sua base tributária anual em até 12% investindo no modelo PGBL.

### Adeus come-cotas

Diferente dos Fundos de Investimento tradicionais, com a Previdência você não tem a antecipação do Imposto de Renda.

### Sem pegadinhas na portabilidade

O plano contratado pode ser alterado por meio do processo de portabilidade com isenção de Imposto de Renda e sem diminuição no seu tempo de contribuição.

### Contratação personalizada e guiada

A escolha e a contratação do seu plano da Previdência são sempre relacionadas com os seus objetivos e planejamentos.



**Nossos assessores-guias  
fazem todo acompanhamento  
com você.**

# Planos de Previdência

Afinal, o que são os planos de Previdência? Como saber qual é o melhor para mim?

**Os planos PGBL e o VGBL são os tipos principais.** Há outros planos feitos por organizações para os seus Colaboradores, tanto no setor estatal quanto no privado.

Entretanto, neste material em especial, vamos nos concentrar nos dois primeiros tipos, pois qualquer pessoa pode investir neles.

## PGBL

Se ao o declarar Imposto de Renda, você opta pela declaração completa, o plano PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre), é indicado para você, pois oferece vantagem fiscal de até 12% de dedução na base tributária.

Lembrando que, para que consiga ter o benefício fiscal você precisar ser servidor público ou contribuir para o INSS.

**Neste plano o IR incide sobre todo o valor no momento do resgate e não apenas sobre o rendimento.**

## VGBL

O plano VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre) não conta com a possibilidade de dedução do IR na declaração, mas a vantagem é que o imposto cobrado incide apenas sobre o rendimento no ato do resgate. Ou seja, o montante investido não entra nos cálculos de cobrança da alíquota.

**Dessa forma, O VGBL é indicado para quem declara Imposto de Renda no modelo simplificado.**

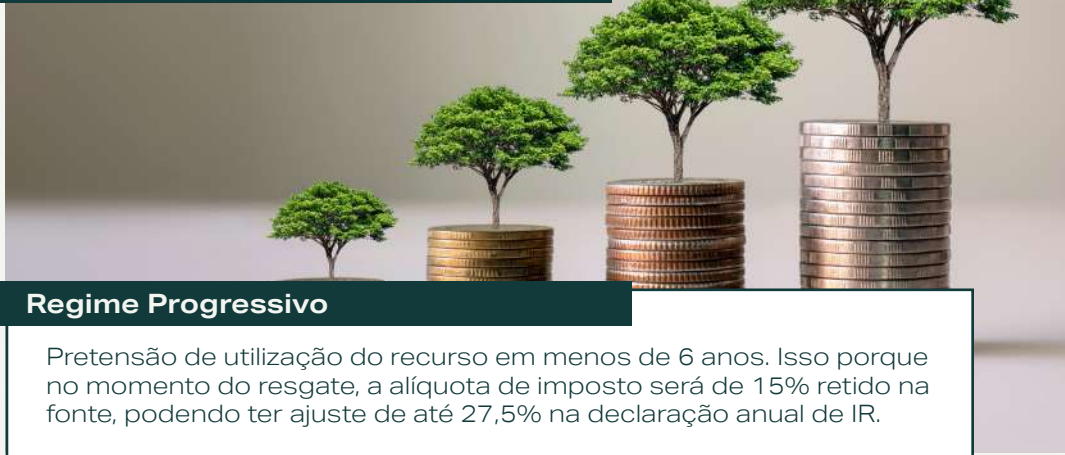


# Progressivo x Regressivo

## Conheça o regime de tributação

A escolha do regime de tributação, está diretamente atrelada ao seu objetivo de vida.

A previdência pode ser contratada a qualquer momento e como você pretende utilizá-la vai determinar qual regime de tributação escolher.



### Regime Progressivo

Pretensão de utilização do recurso em menos de 6 anos. Isso porque no momento do resgate, a alíquota de imposto será de 15% retido na fonte, podendo ter ajuste de até 27,5% na declaração anual de IR.

### Regime Regressivo

Pretensão de utilização do recurso após 6 anos. Isso porque, nesta modalidade, a tabela é decrescente e fixa, sem ajuste na declaração anual de IR.



Prazo	Alíquota
Até 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%



Isso porque, em casos de falecimento, dentro das alíquotas de 35% ou 30%, o seu beneficiário receberá o recurso na alíquota de 25% sem ajuste na declaração de IR, como ocorre no modelo Progressivo.

**Se o seu objetivo é adquirir a Previdência como sucessão patrimonial, o modelo Regressivo é ideal para você.**

## E se o meu perfil de investidor mudar?

Nossos assessores-guias estão sempre à disposição para te auxiliar nas indicações dos melhores fundos de acordo com o seu momento e objetivo.

# Tipos de Fundos de Previdência

## Fundos de Previdência, quais são?

Os planos de Previdência, como o **PGBL** e o **VGBL**, também são **Fundos de Previdência** e possuem estratégias variadas como qualquer investimento similar.

Esses Fundos cumprem uma política de investimento específica, estabelecida no regulamento de cada Fundo.

Por isso, sempre se terá pré-definido quais são os ativos com mais peso na composição da carteira.



# Existem três modalidades principais de investimento dentro da Previdência Privada. Sendo elas:

## Renda Fixa

O Fundo de Previdência focado em Renda Fixa é composto por, no mínimo, 80% dos ativos de Renda Fixa - como Títulos Públicos (ex. Tesouro Direto), Títulos Privados e Títulos de Emissão Bancária.

## Renda Variável

O Fundo de Previdência voltado para Renda Variável geralmente possui 67% do patrimônio alocado em ações ou ativos relacionados.

## Multimercado

O Fundo de Previdência Multimercado é formado por diversos ativos, podendo diversificar entre o Mercado de Renda Fixa, Câmbio, Ações e outros - sem mandato específico.

## De acordo com o seu perfil

e consequentemente, com o seu apetite por riscos - uma modalidade ou outra será mais aplicável à sua realidade.

**Seu assessor-guia te ajudará,  
pensando sempre nos seus propósitos.**



# Icatu Seguros e Fundos de Previdência

## Conheça nossa seguradora parceira

Atualmente a Icatu Seguros é nossa maior parceira para comercialização dos produtos de Previdência.

Com 30 anos no mercado, a Icatu trabalha com soluções de Previdência, seguros e capitalização, se tornando a maior seguradora independente nas três linhas de produtos.

**Conta com crescimento de 24% dos ativos nos últimos 9 anos e em julho de 2020 a Icatu alcançou R\$ 59 bilhões sob gestão.**

Em 2004 deu início as operações da Icatu Vanguarda, sua gestora própria de fundos e seu modelo de negócio está baseado em quatro pilares: Multicanal; Suporte a venda; Flexibilidade; e Agilidade.

The logo for Icatu, featuring the word "ICATU" in a bold, dark blue, sans-serif font. The letter "i" is stylized with a dot above it.

# Conheça nossos Fundos de Previdência

Somos uma plataforma aberta que trabalha **em parceria com mais de 70 gestores**, permitindo a maior diversificação de seus recursos e a confiança das melhores assets disponíveis no mercado.

Por meio de uma assessoria exclusiva e personalizada, **você terá todo o atendimento que precisa para realizar seu investimento em previdência de forma tranquila e segura.**



Guiar pessoas  
para que o dinheiro  
não limite a vida

**Guide**<sup>®</sup>  
investimentos

