

Previdência Privada Bradesco

Tudo o que você precisa saber para
investir no hoje construindo o amanhã

bradescovidaeprevidencia.com.br



bradesco
vida e previdência



Índice

1. Conheça a história da Bradesco Vida e Previdência
2. Entenda a Previdência Social
3. E o que é Previdência Privada?
4. Fases da Previdência Privada
5. Quais as vantagens da Previdência Privada?
6. Como investir na Previdência Privada do Bradesco?
7. Simule seu plano
8. Revise seu plano com frequência
9. Central de Atendimento

1. Conheça a história da Bradesco Vida e Previdência

Há mais de 40 anos, a Bradesco Vida e Previdência vem garantindo sua solidez no mercado através da comercialização de produtos de qualidade com potencial para apoiar os Clientes na conquista de seus sonhos e objetivos. Além disso, ela busca evoluir constantemente seus serviços de atendimento, aplicando a modernização do mundo digital e concedendo autonomia ao próprio Cliente para contratações e manutenções dos seus planos, oferecendo, assim, o que tem de melhor.

A Bradesco Vida e Previdência possui um extenso portfólio de planos individuais, com políticas de investimentos sofisticadas, que objetivam atender a todos os perfis de investidores, proporcionando um planejamento seguro e com a diversificação necessária para o atingimento dos seus objetivos de longo prazo.

Para auxiliar nas escolhas adequadas, a Bradesco Vida e Previdência conta com uma equipe de especialistas, que analisam suas necessidades e fazem a melhor recomendação para o seu planejamento financeiro.



2. Entenda a Previdência Social

A Previdência Social é o sistema público que garante o pagamento de uma renda mensal ao trabalhador brasileiro ou aos seus dependentes, por meio de contribuições mensais obrigatórias, determinadas através de um percentual do seu salário.

Esse sistema permite, futuramente, a aposentadoria, bem como a proteção em momentos de vulnerabilidade e invalidez por meio de benefícios e auxílios, como auxílio-doença, salário-maternidade e pensão por morte.

O principal ponto de atenção da Previdência Social é o fato de o benefício de aposentadoria estar restrito a um teto máximo que, para ser atingido, está sujeito a um conjunto de regras, que acabam por dificultar, para não dizer impossibilitar, o alcance desses benefícios.



3. E o que é Previdência Privada?

É uma forma inteligente de diversificar os investimentos, ajudando a compor uma reserva de longo prazo que atenda diversos objetivos pessoais e familiares, tais como:



Renda na
aposentadoria



Obtenção de
incentivos fiscais



Planejamento do
futuro das crianças



Fluidez na **sucessão**
patrimonial



4. Fases da Previdência Privada

Acumulação ou Diferimento¹



Pagamento Benefícios Aposentadoria



- Durante o período de acumulação, o participante rentabiliza seu recurso nos fundos de previdência.
- No ato de concessão de benefício, o montante acumulado é revertido em uma renda mensal ou pagamento único escolhido pelo Cliente, garantido pela EAPC/Seguradora, respeitadas as regras do Regulamento do plano.

¹ Nessa fase, são permitidos resgates totais ou parciais desde que cumpridas as carências que constam no Regulamento do plano.

5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Duas modalidades de planos disponíveis

1. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)

- Indicado para fins de benefício fiscal
- Para quem faz a Declaração do Imposto de Renda no modelo completo
- Contribuinte ou Beneficiário de algum regime de Previdência Social

Benefícios:

- Dedução da base de cálculo do Imposto de Renda de 12% da renda bruta anual tributável (salário, rendas de aluguéis ou serviços, etc.)
- Restituição ou abatimento do imposto a pagar na Declaração Anual de IR
- Economia fiscal de até 17,5% do valor do aporte

Obs: Na modalidade PGBL, por proporcionar benefício fiscal imediato sobre o valor total do aporte feito, no momento do resgate ou recebimento do benefício, o imposto de renda é cobrado sobre o valor total.

2. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)



5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Duas modalidades de planos disponíveis

1. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)

- Realizam a declaração do Imposto de Renda no modelo simplificado ou são isentos
- Querem ultrapassar o limite de 12% da renda bruta anual tributável, em investimentos na Previdência Privada

2. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)

Obs: Na modalidade VGBL, em caso de resgates ou recebimento do benefício, a tributação incide apenas sobre os rendimentos dos valores aportados.



5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Possibilidade de escolher como quer ser tributado no resgate.



Regressivo¹

No resgate ou na renda, a alíquota de IR atualmente começa com 35%, chegando a 10% após 10 anos. Esse regime também é conhecido como definitivo.



Progressivo²

No resgate, a alíquota de IR é de 15% na fonte, sujeito a ajuste na declaração de IR e, na renda, é tributado conforme tabela vigente de Imposto de Renda mensal. Esse regime também é conhecido como compensável.

¹Se o participante vier a falecer durante a fase de acumulação, a alíquota máxima de IR na disponibilização da reserva será de 25%.

²Valores devem ser somados à renda tributável anual, para cálculo automático da alíquota efetiva a ser utilizada, pelo sistema da Receita Federal.



5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Iisenção de tributação intermediária: come-cotas e vencimento de papéis.

Premissas

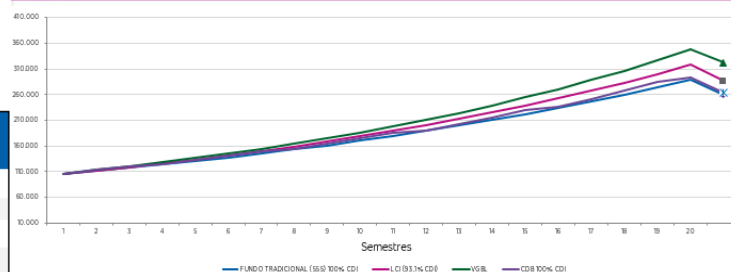
Produto	IR	Despesas Evento Sucessório
VGBL	10% Resgate	0%
CDB	15% Resgate (Vencimento 2 anos)	10%
LCI	Isento	10%
Fundo Tradicional	15% ¹ Semestral	10%

O Evento Sucessório reduz em aproximadamente 10% todos os volumes, exceto os alocados em Previdência!

RETORNO COMPARATIVO - FI ABERTO vs LCI vs VGBL vs CDB

Saldo Inicial	100.000 R\$
SELIC ANO	13,25% a.a.

	FUNDO TRADICIONAL (555) 100% CDI	LCI 93,1% CDI	VGBL	CDB 100% CDI
Remuneração Produto (mês)	1,04%	0,97%	1,04%	1,04%
Remuneração Produto % do CDI	100,00%	93,10%	100,00%	100,00%
Valor Líquido de IR	289.359	318.496	322.338	293.367
Valor Final com Evento Sucessório	260.423	286.647	322.338	264.030



¹Antecipação de recolhimento do **Imposto de Renda (IR)**, que ocorre a cada 6 meses em fundos de investimentos tradicionais, diminuindo o número de cotas que o Cliente possui.

²Selic utilizada apenas para exemplificar, de acordo com o cenário. Para novas projeções, procure seu gerente/assessor.

5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Possibilidade de alterar a estratégia de investimentos do seu plano de Previdência Privada, sem solicitar resgate, evitando tributação.

Renda Fixa

Crédito Privado

Inflação

Multimercado

Ações

Para isso, avalie seu perfil de investidor.

Conservador:

Busca preservação de recursos com baixa tolerância a oscilações.

Moderado:

Aceita pequenas oscilações, em busca de uma rentabilidade maior.

Dinâmico:

Aceita oscilações significativas com foco no maior potencial de retorno.

Arrojado:

Assume maiores riscos a fim de obter o maior retorno possível do investimento.



5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Opção de transformação dessa reserva em diversos tipos de renda mensal.

Renda mensal vitalícia

Renda mensal paga por toda a vida, com o objetivo de manter o mesmo padrão de vida na aposentadoria. A renda cessa com o falecimento do titular.

Renda mensal vitalícia reversível ao Beneficiário indicado

Consiste em uma renda mensal a ser paga vitaliciamente ao participante e, no caso de seu falecimento, ao Beneficiário indicado no percentual estabelecido, até a sua morte. Esse percentual poderá ser de 50%, 60%, 70% e 80%. Permite a indicação de apenas um Beneficiário.

Renda mensal vitalícia com prazo mínimo garantido

Consiste em uma renda mensal a ser paga vitaliciamente ao participante, com prazo mínimo garantido paga aos Beneficiários de acordo com o prazo escolhido pelo participante, que pode ser de 60, 120, 180 e 240 meses. Se ocorrer o seu falecimento antes de ser completado o prazo indicado, a renda continua sendo paga ao Beneficiário (ou Beneficiários), na proporção de rateio estabelecida, pelo período restante do prazo mínimo garantido.



5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Opção de transformação dessa reserva em diversos tipos de renda mensal.

Renda mensal vitalícia reversível ao cônjuge com continuidade aos menores

Consiste em uma renda mensal a ser paga vitaliciamente ao participante, reversível ao cônjuge ou companheira (ou companheiro), após o seu falecimento, e na falta deste(a), reversível temporariamente ao menor, ou menores, até que completem a idade de 24 anos, conforme o percentual de reversão estabelecido.

Renda mensal temporária

consiste na renda paga temporária e exclusivamente ao participante. O benefício cessa com seu falecimento ou o fim da temporariedade contratada. O prazo de recebimento desse benefício poderá ser de: 60, 120, 180 e 240 meses.

Renda mensal por prazo certo

Consiste em uma renda mensal a ser paga por prazo escolhido pelo participante. Caso o participante venha a falecer no período de recebimento do benefício, a renda continuará a ser paga ao Beneficiário pelo prazo restante. Mínimo: 12 meses e máximo de 600 meses.



5. Quais as vantagens da Previdência Privada?



Escolha livre dos Beneficiários e do **percentual de divisão** entre eles.

- Podem ser considerados tanto herdeiros diretos, quanto outras pessoas com quem, por afinidade, queira-se deixar resguardadas*.
- Os percentuais de distribuição podem ser diferentes entre os Beneficiários.

*Respeitando as partes legítima e disponível da herança.



Fluidez na **sucessão patrimonial**.

- Menos despesas com advogados.
- Agilidade na transmissão de patrimônio.
- Menos impostos.
- O ITCMD deve ser verificado conforme a legislação do estado.



Ganho fiscal para quem declara Imposto de Renda no modelo completo e mantém vínculo com a Previdência Social.

- Mais despesas para declarar no IR.
- Menor base de cálculo para pagamento de IR.
- Maior restituição de IR.

6. Como investir na Previdência Privada do Bradesco?

Veja como é simples!

Você pode agendar uma assessoria ou fazer a contratação de forma autônoma, através do App Bradesco ou do Internet Banking:



App Bradesco:

Ao acessar o App, ir em “Mais Serviços” > “Previdência” > “Simular e Contratar Plano”.



Internet Banking:

Ao acessar o IB, ir em “Mais Opções” > “Previdência” > “Contratação” > “Contratar Previdência”.

Você também pode fazer portabilidade para a Bradesco Vida e Previdência sem ticket mínimo de entrada.

Saiba mais em: bradescoseguros.com.br/clientes/produtos/previdencia-privada/portabilidade

Atualmente nosso portfólio conta com mais de 50 produtos com diferentes estratégias e gestores, no conceito de plataforma aberta e também com expertise de um Comitê de Alocação, sugerindo uma Carteira Recomendada de Previdência de acordo com o cenário econômico e o perfil do investidor.



7. Simule seu plano

Com a utilização de nossos simuladores, é possível analisar os planos mais adequados de acordo com os objetivos.

Simulador Plano de Previdência Bradesco: descubra qual o plano de Previdência Privada ideal e quanto investir para conquistar seus objetivos na **Aposentadoria**, para o **Futuro das Crianças**, para se beneficiar com os **Incentivos Fiscais** ou para iniciar um **Planejamento Sucessório**.

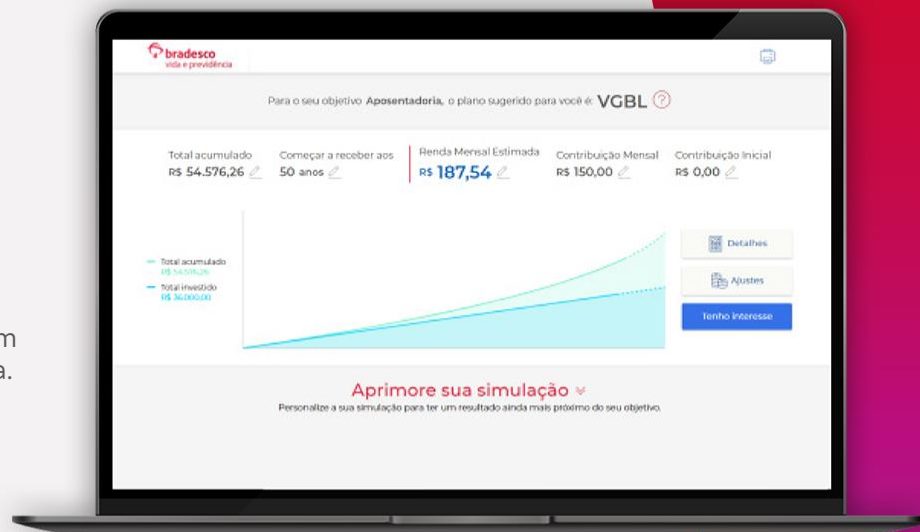
Disponível em <https://simuladorprevidencia.mybluemix.net/#>

- bradescoseguros.com.br > Produtos e Serviços > Previdência Privada > Faça uma simulação > Plano de Previdência Bradesco

Simulador Benefício Fiscal: veja o quanto você pode investir em um plano PGDL para maximizar sua dedução fiscal no Imposto de Renda.

Disponível em <https://simuladorbeneficio.mybluemix.net/>

- bradescoseguros.com.br > Produtos e Serviços > Previdência Privada > Faça uma simulação > Benefício Fiscal



8. Revise seu plano com frequência

É de extrema importância a revisão periódica do seu portfólio de Previdência Privada levando em conta as mudanças no cenário econômico e até as mudanças de objetivos.



A diversificação da Previdência é essencial para obter a melhor relação risco x retorno.

Nossos planos são flexíveis e permitem ao investidor a mudança de estratégia, durante o período de acumulação, sem impactos tributários ou qualquer outra despesa.



9. Central de Atendimento

Atendimento ao participante para informações e resgate, de segunda a sexta-feira, das 7h30 às 18h.



4002 0022 – Capitais e Regiões Metropolitanas

0800 570 0022 – Demais Regiões

0800 701 2778 – Deficiência Auditiva ou de Fala



SAC – Serviço de Apoio ao Cliente

Canal exclusivo para reclamações, informações sobre produtos e serviços e cancelamento de contrato de produtos específicos.

Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

0800 721 1144