

**POUPAR  
&  
VIVER**   
SEU FUTURO COMEÇA AGORA



# Cartilha de Educação Financeira e Previdenciária



## Caro profissional,

A PrevIP - Sociedade de Previdência Complementar tem a satisfação de apresentar para você a Cartilha de Educação Financeira e Previdenciária Poupar & Viver.

Nesta cartilha você contará com uma série de informações para tornar o seu dia a dia mais fácil e, principalmente, com dicas simples para que você possa fazer o seu planejamento financeiro, evitar desperdícios, fazer os seus investimentos e, enfim economizar o seu dinheiro, pensando num futuro tranquilo para você e sua família.

Além desta cartilha, estamos com ações de comunicação para apresentar para você em detalhes o Programa Poupar & Viver. Não deixe de participar e veja como com pequenas atitudes você pode melhorar a sua qualidade de vida.

**PrevIP - Sociedade de Previdência Complementar.**

# Índice

Orçamento Familiar .....	pág. 03
A importância do planejamento financeiro .....	pág. 05
Evitando desperdícios .....	pág. 06
Investindo seu dinheiro .....	pág. 11
Previdência Privada .....	pág. 12
Estrutura do Ministério da Previdência Social .....	pág. 15

## 1. ORÇAMENTO FAMILIAR

Todos nós temos sonhos e objetivos que na maioria das vezes podem ser realizados se estivermos em equilíbrio com o nosso Orçamento Familiar.

A conscientização da importância do Orçamento Familiar planejado é tarefa de todos os membros da família. O sucesso depende do esforço conjunto e do interesse de todos.

Planejar gastos e economizar, não significa abrir mão do que lhe dá prazer, mas sim estabelecer um planejamento financeiro eficiente e equilibrado.

Um bom planejamento financeiro é composto por três pontos principais:

1. Planejamento do consumo;
2. Estabelecimento de prioridades;
3. Aprender a fazer escolhas.

É necessário analisar cuidadosamente a sua situação financeira atual listando suas receitas e despesas.

### Receitas

É a soma de todos os recursos financeiros recebidos pela família em determinado período de tempo.

Ex.: Salário, extras (negócios), rendimento de seus investimentos, etc.

### Despesas

É a soma de tudo o que a família gasta durante um determinado período de tempo.

Ex.: Aluguel, mensalidades, supermercado, etc.



# As despesas podem ser divididas em três segmentos: Fixas, Variáveis e Eventuais.



## 1. Despesas Fixas

São aquelas que ocorrem todos os meses e, por isso, podem ser previstas com antecedência.

Ex.: Aluguel, condomínio, contas de água, energia elétrica, escola, telefone, etc.



## 1.2 Despesas Variáveis:

São aquelas que não ocorrem todos os meses e variam proporcionalmente à necessidade de consumo.

Ex.: Academia, transporte, clube, combustível, etc.



## 1.3 Despesas Eventuais:

São aquelas que não temos como prever o valor a ser gasto, mas que necessitam de uma reserva. Podem não ocorrer todos os meses, mas que, certamente, está no dia a dia das pessoas.

Ex.: Restaurantes, vestuário, viagem, cinema, presentes, manutenção de carro/casa, remédios, etc.

## Veja no quadro abaixo um exemplo apenas para ilustrar a explicação.

<b>Receitas</b>	Salário 1	800,00
	Salário 1	800,00
	Aluguel	400,00
	<b>Total Receitas</b>	<b>2.000,00</b>

<b>Despesas</b>		
	<b>Fixas</b>	
	Água	70,00
	Energia	250,00
	<b>Sub Total</b>	<b>320,00</b>

<b>Variáveis</b>	Academia	70,00
	Transporte	400,00
	<b>Sub Total</b>	<b>470,00</b>

<b>Eventuais</b>	Restaurantes	200,00
	Viagens	600,00
	<b>Sub Total</b>	<b>800,00</b>

**Total Despesas** 1.590,00

**Saldo** 410,00

Agora você deve montar o seu próprio orçamento, listando todas as suas receitas e despesas do mês.

Para isso você pode utilizar a planilha de orçamento que disponibilizamos em nosso site no link:

[www.previp.com.br/educacaofinanceiraeprevidenciaria](http://www.previp.com.br/educacaofinanceiraeprevidenciaria)

Durante o preenchimento da planilha, você poderá perceber para onde seu dinheiro está sendo canalizado.

Com isso, você terá uma visão clara de onde promover os ajustes e poderá analisar onde você se encaixa e a partir daí se organizar para manter ou melhorar seu orçamento.



## Análise do resultado:

**Você ganha mais que gasta:** Parabéns! Procure guardar, mesmo que seja pouco. Assim você estará preparado para cobrir despesas inesperadas.

**Você gasta exatamente o que ganha:** Redobre a atenção, pois um gasto inesperado pode comprometer seu orçamento. Continue controlando suas despesas na ponta do lápis.

**Você gasta mais do que ganha:** Cuidado! Está na hora de rever sua vida financeira.

## 2. A IMPORTÂNCIA DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO



Quando existe uma perspectiva equivocada do dinheiro, você acaba utilizando-o sem controle e com irresponsabilidade, muitas vezes sem pensar em seu futuro e em melhorar sua qualidade de vida.

Muitas pessoas pensam somente no hoje e não se preocupam com o futuro. Pensar no futuro não significa abrir mão do presente. A palavra que resume tudo isso é **equilíbrio** e isso deve ser perseguido, pois, caso contrário, o amanhã se tornará um pesadelo.

É muito comum escutar as pessoas dizendo: “Ir às compras é uma forma de me livrar dos momentos tristes”. Pode até ser, mas utilizar o shopping center como terapia é uma armadilha perigosa, pois, além de não ajudar a resolver o problema, pode criar novos obstáculos e, a partir de então, o círculo vicioso de gastos desnecessários está formado.

É preciso ter um bom conhecimento financeiro para utilizar o cartão de crédito, o cheque especial ou qualquer outro tipo de financiamento. Quando não

se tem a informação correta do dinheiro, corre-se o risco de tomar decisões impróprias.

A nossa vida é feita de decisões. Quanto maior o nível de conhecimento, melhores serão nossas decisões.

A maior dificuldade para se resolver problemas financeiros, é reconhecer que eles existem. Muitas vezes as pessoas nem sabem que estão à beira da insolvência. Portanto, tome cuidado!

Segue abaixo alguns pontos que evidenciam a situação de risco de inadimplência:

1. Pagamento apenas do mínimo da fatura do cartão de crédito;
2. Utilização do cheque especial;
3. Não possuir nenhuma reserva financeira;
4. Possuir 50% da renda comprometida com prestações.



## Para desfrutar dos benefícios de um planejamento financeiro eficiente, sugerimos algumas dicas importantes:

- Um ganha e o outro economiza? Entrem em acordo e definam prioridades;
- Ainda que só um trabalhe e as contas sejam separadas, procurem tomar decisões em conjunto;
- Nunca deixem de conversar sobre finanças. Todos devem saber o que o outro tem, quanto ganha, quanto gasta e como andam os investimentos e as dívidas da família. A transparência traz segurança e conforto para a família;
- Você já tem ou pretende ter filhos? O orçamento muda completamente com mais um integrante na família. Procurem definir o padrão de vida e a educação que pretendem dar aos filhos;
- Para quem não é casado, é fundamental detalhar ainda mais as despesas, sendo que as despesas variáveis costumam constituir um significativo impacto no orçamento;
- Pode parecer chato e desnecessário, mas atenha-se à quantia gasta em entretenimento e, principalmente, à quantidade e à frequência desses eventos. Você pode se surpreender com o peso que esse tipo de gasto tem sobre o orçamento;
- Verifique o custo com as taxas bancárias e o quanto isso representa em seu orçamento em 1 ano. Será que não está na hora de mudar de banco?

### 3. EVITANDO DESPÉRDÍCIOS



Um dos maiores problemas existentes em nosso país é o desperdício. Isso prejudica as empresas e governos, consumidores, usuários de produtos e serviços e também o orçamento familiar, fazendo com que as despesas aumentem desnecessariamente.

O desperdício está no dia a dia do brasileiro, no momento de utilizar a energia elétrica causando prejuízos e abreviando a existência de recursos naturais.

E você tem feito a sua parte? Você está economizando ou desperdiçando?

No Brasil, os supermercados jogam fora 13 milhões de toneladas de alimentos por ano; as feiras livres desperdiçam 300 mil toneladas de alimentos por ano;  $\frac{1}{4}$  de tudo o que se produz no país em frutas, verduras e legumes é jogado fora; 30% dos alimentos comprados pelas donas de casa, vão para o lixo.

Então, como evitar desperdícios em casa? Acompanhando os 3 segmentos apresentados anteriormente (Despesas Fixas, Variáveis e Eventuais), abordaremos os principais itens nos quais você poderá detectar desperdícios.

Reduzindo-os ou até eliminando-os, você poderá acumular recursos para formação de sua poupança.

### 3.1 Evitando Desperdícios nas Despesas Fixas:



#### **NO ALUGUEL, PRESTAÇÃO E CONDOMÍNIO:**

- Não comprometa mais que 30% de sua renda com Aluguel, Prestação e Condomínio;
- Compareça às reuniões de condomínio para não ser surpreendido com a cobrança de taxas extras;
- Acompanhe o índice de reajuste de seu Aluguel ou do Contrato de Financiamento da Casa Própria, para saber de quanto será o aumento em caso de renovação ou renegociação.



#### **NO USO DO TELEFONE:**

- Utilizar nos horários de tarifa reduzida;
- Evitar longas conversas;
- Evitar ligações para celulares;
- Em caso de dificuldades para pagar suas contas no vencimento, ligue para a companhia e mude para um dia melhor;
- Analise seu consumo x plano contratado.



#### **NO CONSUMO DE ÁGUA:**

- Ao lavar calçadas evite mangueiras. Varra primeiro e depois use o balde;
- Ao fazer a barba ou escovar os dentes, feche a torneira;
- Se chover, para que molhar as plantas?
- Faça um levantamento para ver se tratar a água da piscina não é mais vantajoso do que trocá-la.



#### **NO USO DO GÁS:**

- Acenda o fósforo antes de abrir o gás;
- As chamas devem ter coloração azulada. Caso estejam amareladas é sinal de que os queimadores estão desregulados ou sujos, o que aumenta o consumo de gás;
- Reduza o consumo, preparando alimentos em fogo baixo e com a panela tampada.

## NO USO DE ENERGIA ELÉTRICA:

Nesse item em especial, encontramos várias oportunidades de diminuição de desperdícios, seja apenas através de mudança de hábitos, adotando-se um consumo responsável, seja pelo investimento na compra de aparelhos e lâmpadas de melhor desempenho no consumo de energia.

### Existem 3 maneiras de usar a energia eficientemente:

- Hábitos Inteligentes – use os equipamentos elétricos de maneira correta, como indicado mais adiante.
- Equipamentos Eficientes – na hora de comprar verifique se o equipamento tem o selo de eficiência INMETRO/PROCEL. É esse selo que certifica que o aparelho consome menos energia.
- Projetos Inteligentes – ao reformar ou projetar sua casa, utilize algumas soluções criativas que podem ajudar na redução do consumo de energia. Projete os ambientes utilizando o máximo de luz natural, paredes pintadas com cores claras e com melhor isolamento térmico, ventilação adequada, circuitos elétricos bem dimensionados e forma de aquecimento de água mais adequada à sua necessidade.

Cada equipamento tem uma carga. Essa carga é o que chamamos de potência do equipamento o que, na linguagem popular, é quanto ele “puxa de energia”. Para saber o consumo de seus eletrodomésticos, basta consultar sua potência no manual de instruções

ou em sua placa de identificação e multiplicar pelo tempo em que ele fica ligado.

Você pode economizar energia ao escolher aparelhos com potência menor e ligá-los apenas durante o tempo necessário.



### CHUVEIRO ELÉTRICO – de 25% a 35% da Conta:

- A posição verão, ideal para dias quentes, representa consumo 30% menor;
- Feche a torneira ao se ensaboar;
- Evite banhos nos horários de maior consumo de energia elétrica, ou seja, das 18h às 19h30;
- Limpe periodicamente os orifícios de saída de água;
- Nunca reaproveite uma resistência queimada. Isso provoca o aumento do consumo e coloca em risco a sua segurança.



### LÂMPADA – 15% a 25% da Conta:

- Ambientes desocupados, lâmpadas apagadas;
- Aproveite mais a iluminação natural;
- Em banheiros, cozinha, lavanderia e garagem, instale lâmpadas fluorescentes que iluminam melhor, duram mais e gastam menos energia.





### **GELADEIRA** – de 25% a 30% da Conta:

- Instale a geladeira em local ventilado, afastado de fontes de calor;
- Ajuste o termostato de acordo com o Manual de Instruções do fabricante;
- Degele e limpe, com a frequência necessária;
- Mantenha as borrachas de vedação da porta em bom estado;
- Evite colocar alimentos quentes, para não exigir esforço maior do motor;
- Nunca utilize a parte traseira da geladeira para secar panos e roupas;
- Na hora de comprar uma geladeira nova, prefira um modelo de tamanho compatível com as necessidades de sua família. E lembre-se sempre de verificar o consumo declarado pelo fabricante e, também, se a geladeira tem o selo de economia de energia INMETRO/PROCEL.

### **TELEVISOR** – 10% a 15% da Conta:

- Evite deixar a TV ligada sem necessidade;
- É comum a pessoa dormir sem desligá-la. Ainda a maioria dos aparelhos de hoje são produzidos com timer, o desperdício continua.



### **FERRO ELÉTRICO** – 5% a 7% da Conta:

- Acumule roupa para passar de uma só vez e comece sempre pelos tecidos que exigem temperaturas mais baixas. Ao desligar o ferro elétrico, aproveite a temperatura existente para passar tecidos leves.

### **MÁQUINA DE LAVAR ROUPAS** – 2% a 5% da Conta:

- Ligue-a somente com a capacidade máxima indicada pelo fabricante, economizando energia e água;
- Limpe frequentemente o filtro da máquina;
- Utilize somente a dosagem correta de sabão indicada pelo fabricante, para que você não tenha que repetir a operação “enxaguar”.



### **AR CONDICIONADO** – 2% a 5% da Conta:

- Limpe sempre os filtros de seu aparelho. A sujeira impede a livre circulação do ar e força o aparelho;
- Mantenha portas e janelas fechadas, evitando assim a entrada de ar do ambiente externo;
- Mantenha o ar-condicionado sempre desligado, quando você estiver fora do ambiente por muito tempo.



### 3.2 Evitando Desperdícios nas Despesas Variáveis:



#### **NA ALIMENTAÇÃO:**

- Evite compras mensais, aproveite as promoções;
- Faça a lista do supermercado pensando no que realmente é consumido pela família, tanto em quantidade quanto em produtos;
- Compare sempre os preços entre produtos e marcas similares;
- Não vá ao supermercado com fome ou com crianças.



#### **NA ACADEMIA DE GINÁSTICA/CLUBE:**

- Se não está frequentando, cancele sua inscrição;
- Caminhar é barato e saudável;
- Forme um grupo de amigos, para lazer e diversão.



#### **NO TRANSPORTE E COMBUSTÍVEL:**

- Se possível não vá trabalhar de carro, utilize outros meios de transporte mais baratos;
- Se for de carro, dividir o custo com um “amigo carona” é uma boa opção;
- Cuidado com combustível “mais barato”, isso pode lhe custar uma manutenção bastante onerosa.

### 3.3 Evitando Desperdícios nas Despesas Eventuais:

- Mantenha conta em apenas um Banco, pois assim você estará economizando no custo de manutenção. O volume concentrado em uma única conta, pode gerar descontos nas tarifas;
- Tenha apenas um Cartão de Crédito. Um ponto de atenção é que praticamente todas as administradoras têm a flexibilidade de negociar a anuidade. Não hesite em pedir descontos;
- Se não há tempo para ler, cancele assinaturas de jornais e revistas;
- Quanto você gasta com seus animais de estimação por mês? Quanto isso representa do seu salário ou benefício? Já pensou em alternativas mais baratas de alimentação para eles?
- Na compra de medicamentos, prefira sempre os genéricos.

### 3.4 Procure evitar:

- **Endividamentos:** despreocupação com o futuro custa caro. Avalie com seriedade e responsabilidade a necessidade de se endividar;
- **Pagar contas com atraso:** tenha atenção ao vencimento de suas contas. Várias instituições adotam um sistema de cobrança onde o valor, até a data de vencimento, tem um desconto. Após essa data os valores costumam sofrer aumentos absurdos;
- **Empréstimos a parentes e amigos:** uma boa desculpa evita aborrecimentos futuros. Muitas vezes, esses empréstimos acabam com amizades, separam familiares e, quando pagos, ocorrem num prazo bastante superior ao combinado;
- **Ser fiador:** a pessoa amiga e responsável também passa por situações imprevisíveis como: perda de emprego, doenças e separação conjugal. Existe a probabilidade de esses problemas alheios baterem à sua porta.

## 4. INVESTINDO SEU DINHEIRO

Em uma economia equilibrada, partimos do princípio de que a renda recebida não é totalmente utilizada para o consumo, gerando, assim, um excedente de recursos, que chamamos de Poupança.

O nível de Poupança está ligado diretamente à Renda e ao Consumo do indivíduo e de sua família. Portanto, para que ocorra aumento do nível de Poupança, é necessário que haja aumento de Renda ou redução de Consumo.

No caso específico das famílias, é importante adequar o Orçamento Familiar para que, mensalmente, consiga-se poupar um percentual da renda da família, aplicando os recursos disponíveis como forma de beneficiar o futuro de todos.

**Rentabilidade:** É apurada pelo resultado da divisão do valor de resgate ou venda pelo valor da aplicação ou compra. Representa o resultado financeiro da operação.

**Segurança:** É a previsibilidade do valor de resgate ou venda de um ativo, minimizando o risco do investimento.

**Liquidez:** Capacidade de transformar o investimento em dinheiro.



### Conheça as opções mais comuns de investimento:

- **Poupança:** É a forma mais tradicional para investir seu dinheiro. Possui um risco muito baixo e geralmente os juros são de 0,5% ao mês + a variação TR (Taxa Referencial).
- **Previdência Privada:** É um investimento de longo prazo visando um complemento à aposentadoria do governo (INSS).
- **CDB (Certificado de Depósito Bancário):** É um título de crédito emitido por bancos que geram a obrigação do banco pagar ao investidor, ao final do prazo contratado, a remuneração prevista, geralmente maior do que a da poupança.
- **Fundos de investimento:** Formado pela união de vários investidores que se juntam para a realização de um investimento financeiro, organizado sob a forma de pessoa jurídica, visando um determinado objetivo ou retorno esperado, dividindo as receitas geradas e as despesas necessárias para o empreendimento.

## 5. PREVIDÊNCIA PRIVADA



### O que é Previdência Privada?

Previdência Privada é um sistema que acumula recursos visando uma renda mensal, no futuro, através da concessão de benefícios previdenciários desvinculados da previdência social oficial.

É uma forma de poupança de longo prazo, que tem por objetivo evitar a redução drástica da renda na aposentadoria.

São efetuadas contribuições para um fundo que administra esse dinheiro com a função de complementar ou suplementar a renda após a aposentadoria.

Existem 2 tipos de entidades de previdência: entidades fechadas e abertas.

### 5.1 Entidade Fechada

É uma instituição sem fins lucrativos, voltada para instituir e administrar planos de previdência complementar de uma determinada sociedade, chamada de patrocinadora, normalmente uma empresa pública ou privada. O que caracteriza uma “entidade fechada” é o fato de atender exclusivamente aos profissionais de suas patrocinadoras.

As contribuições feitas pelos Participantes e pelas Patrocinadoras formam um fundo, que é investido, gerando recursos e rendimentos que irão garantir a reserva necessária para o pagamento dos benefícios futuros.

As entidades fechadas são submetidas à fiscalização e controle da Previc (Superintendência Nacional de Previdência Complementar), do Ministério da Previdência Social e, no tocante à aplicação dos recursos, as diretrizes são estabelecidas pelo CVM (Conselho Monetário Nacional). Já o órgão responsável pela regulação das entidades fechadas de previdência complementar é o CGPC – Conselho de Gestão da Previdência Complementar.

### O que são empresas Patrocinadoras?

São empresas que participam do custeio, supervisão e fiscalização de um Fundo de Pensão.

### O que é ser um Participante?

A legislação define como Participante a pessoa física vinculada a um Plano de Previdência Complementar. Na maioria das vezes, os Participantes são todos os profissionais ativos que fizeram adesão ao plano e contribuem mensalmente para o plano de previdência complementar.

### Quem são os Assistidos/Aposentados e Pensionistas?

**Aposentados/Assistidos:** Participantes de planos de benefícios ou seu beneficiário, em gozo de benefício de prestação continuada.

**Pensionistas:** São os dependentes legais de Participante ativo ou aposentado falecido.

## Quais as vantagens da adesão a um plano de Previdência Complementar?

- Garantir no futuro um padrão de vida compatível com seu bem-estar e o da família;
- Manutenção do poder aquisitivo;
- Proteger você e sua família contra os riscos de uma invalidez, doença ou morte;
- É um investimento, que lhe permite planejar a renda de sua aposentadoria de acordo com suas possibilidades;
- Contribuição da Patrocinadora para sua aposentadoria;
- Todas as suas contribuições são dedutíveis do Imposto de Renda até o limite de 12% dos rendimentos tributáveis anuais.

## Quais os planos existentes hoje?

**Benefício Definido:** Nesta modalidade o participante tem conhecimento prévio do valor de benefício que receberá no futuro, cuja fórmula de cálculo é estabelecida em regulamento.

**Contribuição Definida:** Modalidade em que a contribuição mensal é conhecida previamente, através de uma fórmula definida, e o benefício de aposentadoria programada somente é conhecido no instante da concessão, sendo calculado com base no saldo acumulado das contribuições do Participante e Patrocinadora somado o retorno dos investimentos desses recursos.

**Contribuição Variável:** Modelo de plano cujos benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de Contribuição Definida e Benefício Definido, onde a poupança acumulada e seus rendimentos determinará o valor do benefício do Participante.

## Quais as opções que o Participante tem ao se desligar da Patrocinadora, antes de ter o direito a um benefício?

Existem 4 opções:

**Resgate:** Possibilita ao participante sacar os recursos da sua poupança previdenciária, em razão de seu desligamento do plano, na forma e condição prevista no regulamento.

**Benefício Proporcional Diferido (BPD) ou Vesting:** Possibilita ao Participante desligado de uma Patrocinadora, tendo no mínimo 3 anos completos de vinculação ao plano, antes do direito de aposentadoria, a opção de receber em tempo futuro, um benefício proporcional, conforme a reserva constituída até a data de seu desligamento.

**Autopatrocínio:** Em caso de perda de vínculo empregatício com a Patrocinadora, é facultado ao participante optar por permanecer filiado ao plano nas mesmas condições anteriores, desde que mantenha a sua contribuição e assuma aquelas que eram de obrigação da Patrocinadora adicionando eventuais despesas administrativas.

**Portabilidade:** É o direito que o Participante possui, de transferir sua reserva para outro Plano de Previdência Complementar, fechado ou aberto. As condições para opção pela Portabilidade são o término de vínculo empregatício com a Patrocinadora e mínimo de 3 anos completos de vínculo ao plano. Uma vez feita a Portabilidade não poderá ser feito o Resgate posteriormente, pois conforme legislação em vigor, esses recursos somente poderão ser utilizados para o pagamento de benefícios.

É uma entidade que pode ter fins lucrativos e seu objetivo principal é administrar planos de previdência para qualquer pessoa.

Essas instituições, normalmente, são ligadas a seguradoras ou bancos e fiscalizadas pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, que é um órgão do Ministério da Fazenda que fiscaliza e determina como devem ser os Títulos de Capitalização e o mercado de seguros.

Essas entidades podem oferecer 2 tipos de planos: PGBL e VGBL.

**PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre):** é um produto de Previdência Complementar que visa a acumulação de recursos e a transformação destes em uma renda futura.

Seu funcionamento é bem simples: periodicamente o cliente realiza aportes para o plano, que são aplicados em um FIC (Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Especialmente Constituídos). O dinheiro vai rendendo ao longo do tempo e assim o cliente vai formando uma reserva.

Quando chegar a idade escolhida pelo cliente para se aposentar, o que não precisa coincidir com a idade da aposentadoria pelo INSS, ele poderá optar por receber sua renda em uma única parcela ou então em parcelas mensais.

**VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre):** Desenvolvido com base no PGBL, o VGBL é um seguro de vida que garante cobertura em caso de sobrevivência, funcionando, portanto, como um plano de previdência.

Periodicamente o cliente realiza aportes para o plano, que são aplicados em um FIC (Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Especialmente Constituídos). O dinheiro vai rendendo ao longo do tempo e assim o cliente vai formando uma reserva.

Quando chegar a idade escolhida pelo cliente para se aposentar, o que não precisa coincidir com a idade da aposentadoria pelo INSS, ele poderá optar por receber sua renda em uma única parcela ou então em parcelas mensais.

### Diferenças e Similaridades entre os planos PGBL e VGBL:

PGBL	VGBL
Indicado para quem declara o imposto de renda no formulário completo e faz contribuições ao INSS ou regime próprio de Previdência.	Indicado para quem declara o IR no formulário simplificado ou é isento.
Permite a dedução no IR de toda a aplicação feita no ano, até o limite de 12% da renda bruta anual.	Não permite o abatimento das contribuições no IR.
No momento do resgate, o IR incide sobre o valor total solicitado, aplicação e rendimento.	No momento do resgate, o IR incide apenas sobre os rendimentos.
Não há garantia de rentabilidade mínima.	
Possui taxas de carregamento e administração.	

## 6. ESTRUTURA DO MINISTÉRIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL

Para melhor compreendermos a Previdência Social no Brasil, o ideal é entender como funciona a estrutura do Ministério da Previdência Social – MPS.

O MPS supervisiona a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), a empresa de processamento de dados - DATAPREV e o Instituto Nacional de Seguridade Social (INSS), além de ser assessorado pelos Conselhos: Nacional de Previdência Social (CNPS), Nacional de Previdência Complementar (CNPC), de Recursos da Previdência Social (CRPS) e da Câmara de Recursos da Previdência Complementar (CRPC).

Quanto a subordinação, o MPS segue a estrutura tradicional com consultoria, gabinete e secretarias (de onde emanam as leis complementares).

Para mais informações sobre a **PrevIP**  
e o **Programa Poupar & Viver**  
acesse o site [www.previp.com.br](http://www.previp.com.br)  
ou entre em contato pelos ramais:  
**19 3861 8440, 19 3861 8201 ou 19 3861 8292.**



# POUPAR & VIVER



SEU FUTURO COMEÇA AGORA



Rod. SP 340 | km 171 Mogi Guaçu | SP | Brasil  
Tels. 19 3861 8440 | 19 3861 8201 | 19 3861 8292

[www.previp.com.br](http://www.previp.com.br)