



#10

Saiba mais sobre os planos CD



1. Contexto Atual - INSS

Você sabia que a sua renda na aposentadoria pode sofrer uma drástica redução, se comparada ao seu último salário enquanto empregado?

O percentual de aposentados que recebem menos de 2 salários mínimos atingiu o equivalente a 95% das pessoas, por isso, é importante entendermos o funcionamento da sua renda tributável e nos prepararmos para a construção do futuro que desejamos colher.



Como é calculado o benefício do INSS?

O benefício do INSS é calculado sobre a média salarial de toda a sua carreira*, sendo multiplicado por um percentual equivalente a $60\% + 2\% \times (\text{tempo de INSS} - 20)$. Dentro dessas circunstâncias, você teria acesso ao benefício integral somente depois de 35 a 40 anos** de contribuição ao INSS.

Há também um teto limitador para os benefícios oferecidos pelo Regime Geral de Previdência, calculado em R\$ 7.407,49, segundo dados oficiais divulgados em janeiro/23.



*Média dos salários limitados ao teto de contribuição do INSS, corrigidos pela inflação desde julho de 1994;

**35 anos para pessoas do gênero feminino e 40 anos para aqueles do gênero masculino.

Como pudemos observar nas últimas duas décadas, podemos passar por mudanças consideráveis nas regras de concessão do INSS, em função de eventuais reformas que possam vir a acontecer de acordo com o contexto econômico e político nacional.

Ainda que você tenha entendimento das regras atuais, para se precaver e firmar um lugar de menor vulnerabilidade, é importante solidificar um plano “B”, ou melhor: um plano CD!

Nas próximas páginas, vamos nos aprofundar nesse plano de previdência privada que a Vivest oferece para você que está vinculado a uma de nossas patrocinadoras.



2. Entendendo o que é um plano CD

A sigla “CD” significa “Contribuição Definida”, mas o que isso quer dizer?

Em termos simples, no plano CD é você quem define o quanto irá contribuir para a sua aposentadoria e esse valor investido será aplicado e gerido pela Vivest.

Assim, quanto mais você contribuir e quanto antes começar, maior será o seu benefício e, conseqüentemente, maior será o abatimento nas suas contribuições do IR, com a possibilidade adicional de descontar até 12% da sua renda tributável.



Mas qual a diferença entre aplicar os recursos financeiros por conta própria e ter um plano CD gerido pela Vivest?

A Vivest dispõe de planos CD patrocinados e instituídos. Em ambos os casos, você pode contar com a experiência e o conhecimento da nossa equipe de profissionais, que está por dentro das melhores e mais atuais alternativas de investimentos, para buscar o melhor resultado de rentabilidade possível dos seus recursos, ao mesmo tempo que prioriza a segurança em suas aplicações.



No caso de planos patrocinados, você ainda conta com a vantagem adicional da contribuição da empresa com a qual vocês está vinculado e que proporciona o seu acesso aos nossos planos CD.

Isso quer dizer que, para cada contribuição básica que você fizer nessa modalidade de plano CD, a patrocinadora irá contribuir com o mesmo valor - desde que esteja de acordo com o limite estipulado previamente em regulamento.



Quando posso me aposentar pelo plano CD?

Geralmente, duas condições conjuntas são determinantes para definir essa informação: a idade e o período de vínculo junto ao plano previdenciário. Por exemplo: exigência de que seja atingida a idade de 55 anos (ou mais), mais o tempo mínimo de 10 anos de vinculação.

Cada plano possui uma regra específica, ou o que chamamos de “condição de elegibilidade”, para promover sua aposentadoria. Por isso, é importante examinar o regulamento específico do plano de seu interesse.



O benefício do plano CD é vitalício?

Não, o benefício oferecido pelo plano CD não tem compromisso vitalício. Contudo, quando bem administrado, seu recurso podem durar por longos períodos de tempo e, inclusive, estender-se aos seus beneficiários ou, na ausência destes, aos seus herdeiros.

Exploraremos mais a fundo esse aspecto em uma outra cartilha. Por ora, saiba que você poderá contar com o auxílio da Vivest para investir na melhor forma de maximizar seu benefício.



Mas e se eu não atender às condições para o recebimento do benefício e quiser sair do plano CD?

Primeiramente, ressaltamos que você não perderá as contribuições feitas até então. Você terá duas opções, nesse caso: resgatar essas contribuições ou portá-las para outra entidade financeira.

No entanto, para que isso seja possível nos planos patrocinados, é necessária a rescisão do contrato de trabalho junto à patrocinadora.



Se eu me desligar do patrocinador, eu perco meu plano CD?

Não necessariamente. Caso deseje, você poderá permanecer no plano mantendo as contribuições, o que chamamos de “autopatrocínio”.

Ainda que não seja possível manter as contribuições, será possível continuar com seu plano até atingir a idade estabelecida de aposentadoria, mas na condição de optante pelo Benefício Proporcional Diferido (BPD).



Tenho interesse em aderir ao plano, mas preciso me organizar melhor. Posso fazer a adesão em outro momento?

Sim, você poderá aderir ao plano em oportunidades futuras, mas salientamos que quanto antes começar sua contribuição, maior será seu benefício.

A seguir, vamos dar uma olhada em alguns casos que melhor exemplificam essa vantagem de investir o quanto antes no plano CD.





Simulação

Consideremos três pessoas que fizeram adesão ao plano CD para receber o benefício aos 55 anos e compartilham do mesmo objetivo: atingir o montante de R\$ 100 mil, a ser convertido em um benefício que deverá ser pago por um prazo determinado de 10 anos.

Vamos simular o investimento e período para cada um desses casos, admitindo que as contribuições serão pagas mensalmente

durante o período de 1 ano e rentabilizadas em 4,5% a.a.

Apesar das similaridades, cada uma dessas três pessoas estão em diferentes contextos no momento da adesão, devido a variação em suas idades: uma delas está com 20 anos, outra delas com 30 anos e a última com 40 anos. Observe a diferença entre cada caso na página seguinte.



Pessoa 1: 20 anos

Contribuição Individual Mensal: R\$ 99,8

+

Tempo de Contribuição: 35 anos



Saldo Final: R\$ 100 mil



Pessoa 2: 30 anos

Contribuição Individual Mensal: R\$ 182,6

+

Tempo de Contribuição: 25 anos



Saldo Final: R\$ 100 mil



Pessoa 3: 40 anos

Contribuição Individual Mensal: R\$ 391,5

+

Tempo de Contribuição: 15 anos



Saldo Final: R\$ 100 mil



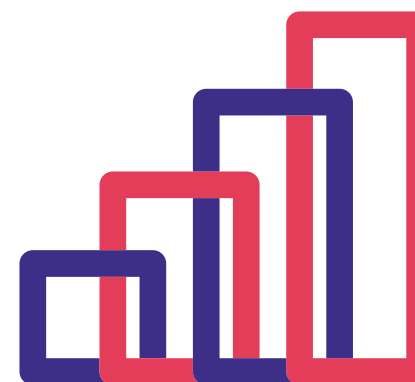
Benefício Mensal de R\$ 1.028 por 10 anos



Simulação

Para esses casos, verificamos que o valor da contribuição individual mensal diminui, a medida que o tempo de contribuição aumenta (e vice-versa).

Agora, vamos simular um cenário em que essas três pessoas contribuam com o mesmo valor do exemplo anterior, mas com o adicional da contribuição da patrocinadora.





Pessoa 1: 20 anos

Contribuição Individual Mensal: R\$ 199,7



Tempo de Contribuição: 35 anos

+ Contribuição da Patrocinadora no mesmo valor



Saldo Final: R\$ 200 mil



Pessoa 2: 30 anos

Contribuição Individual Mensal: R\$ 365,1



Tempo de Contribuição: 25 anos

+ Contribuição da Patrocinadora no mesmo valor



Saldo Final: R\$ 200 mil



Pessoa 3: 40 anos

Contribuição Individual Mensal: R\$ 782,9



Tempo de Contribuição: 15 anos

+ Contribuição da Patrocinadora no mesmo valor



Saldo Final: R\$ 200 mil

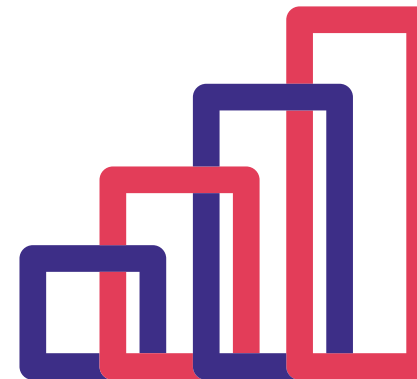
Benefício Mensal de R\$ 2.057 por 10 anos



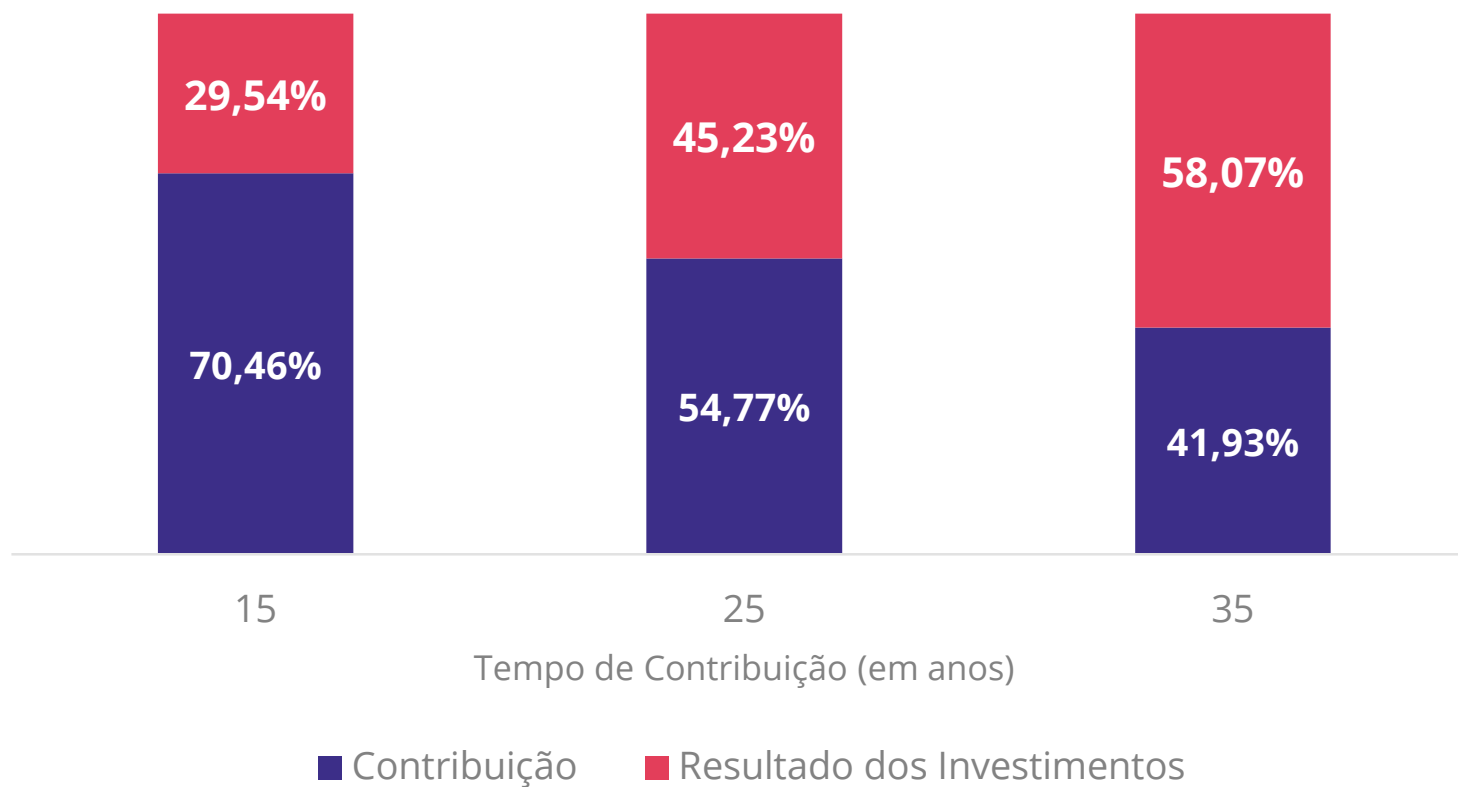
Simulação

Observamos que o valor do saldo final, num mesmo período de tempo, é superior ao objetivo inicial de R\$ 100 mil, trazendo lucro aos beneficiários.

No gráfico abaixo, fica ainda mais evidente a proporção entre o retorno dos investimentos e o montante contribuído, de modo que se pode concluir que, para constituir os mesmos R\$ 100 mil, quanto menor o tempo de contribuição, maior será o esforço contributivo.



Realidade vs Contribuição

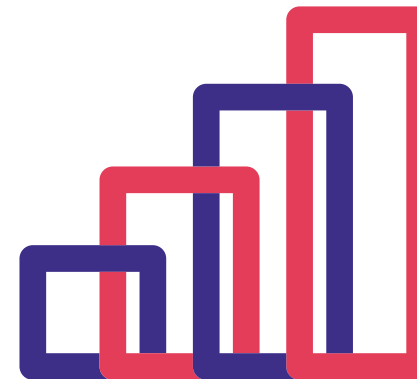




Simulação

Agora que você já sabe um pouco mais sobre esse assunto, que tal pensar no seu futuro aplicando este novo conhecimento para escolher seu plano de previdência?

A equipe Vivest está à disposição para auxiliar em suas dúvidas, venha falar com a gente!



PROGRAMA
vida
investe
Vivest

 vivest