

# Cartilha do participante

## Plano CohabPrev



## **Caro Participante,**

A aposentadoria é uma escolha pessoal e requer planejamento.

Esta cartilha tem como objetivo mostrar a importância da previdência complementar e as vantagens oferecidas pelo plano CohabPrev, plano de benefícios patrocinado pela sua empresa e administrado pela Fundação Libertas.

Trata-se de um material explicativo, escrito em linguagem simples e objetiva, devendo ser considerado mais uma fonte de informações para participantes e assistidos. Assim, o regulamento é o documento oficial do plano, que contém todas as regras de funcionamento, sempre prevalecendo sobre qualquer outro texto informativo.

Boa leitura!

## Sumário

1. Conceitos importantes.....	4
2. Cartilha do participante.....	5
3. Benefícios do plano.....	7
4. Como contribuir?.....	9
5. Opções após o desligamento da patrocinadora.....	10
6. Imposto de renda na previdência complementar.....	12

## Conceitos importantes

### Entidades Fechadas de Previdência Complementar

Também chamadas de **fundos de pensão**, são instituições de natureza privada, sem fins lucrativos, constituídas por patrocinadores ou instituidores, sob a forma de sociedade civil ou fundação. Têm por objeto a instituição e a execução de planos de benefícios previdenciais destinados exclusivamente aos empregados de empresa patrocinadora ou instituidora.

### A Fundação Libertas

Entidade Fechada de Previdência Complementar, sem fins lucrativos, a Fundação Libertas tem por objeto a instituição, administração e execução de planos de benefícios previdenciais destinados aos empregados de suas patrocinadoras. Ela administra os planos das seguintes empresas:

- **Codemge** - Companhia de Desenvolvimento Econômico de Minas Gerais;
- **Cohab Minas** - Companhia de Habitação do Estado de Minas Gerais;
- **Copasa/MG** - Companhia de Saneamento de Minas Gerais;
- **Fundação Libertas** (como patrocinadora do Plano dos seus empregados);
- **MGS** - Minas Gerais Administração e Serviços S/A;
- **Prodemge** - Companhia de Tecnologia da Informação do Estado de Minas Gerais.

### Patrocinadora

Patrocinadora é a denominação dada a empresas, grupo de empresas e entes públicos que ofertam e contribuem para os planos de benefícios de natureza previdenciária operados pela Libertas.

## Plano de Benefícios - O que é?

Plano de benefícios ou plano previdencial é um conjunto de regras definidoras de benefícios previdenciais, bem como as relações jurídicas estabelecidas entre seus participantes e empresas patrocinadoras para com o plano, com independência patrimonial, contábil e financeira.

## Cartilha do participante

### Entenda o plano CohabPrev

O plano CohabPrev é do tipo Contribuição Definida (CD), ou seja, o benefício varia de acordo com as suas contribuições. Nesse tipo de plano, as contribuições recolhidas por você e pela patrocinadora são depositadas na Conta Individual do Participante e na Conta Identificada da Patrocinadora, respectivamente, o que lhe permite um acompanhamento permanente do montante de recursos que estão sendo acumulados para o pagamento do seu benefício futuro e a efetiva contribuição da patrocinadora.

### Quem é quem no CohabPrev



### Participante

É todo empregado, gerente, diretor e conselheiro ocupante de cargo eletivo remunerado da Cohab Minas que adere ao plano.

## Tipos de participante

- **Participante Ativo:** aquele que ainda está em fase de formação da sua reserva e não está em gozo de benefício.
- **Assistido:** é o participante aposentado ou seu beneficiário em gozo de benefício de prestação continuada, pago pelo plano. Ou seja, assistido é o aposentado ou o pensionista.
- **Beneficiário e Beneficiário Designado:** é o dependente legal do participante ou aposentado. Inexistindo dependente legal, o Beneficiário Designado é a pessoa escolhida em vida pelo participante ou aposentado para receber o benefício, em decorrência de falecimento ou reclusão, respeitadas as condições estabelecidas em regulamento.

## Benefícios do plano

### Benefícios programados

Benefício Programado de caráter previdenciário é aquele em que a data de seu início é previsível e pode ser planejada previamente pelo participante, conforme condições estabelecidas no regulamento.

### Aposentadoria Normal

Para solicitar esse benefício, o participante deve atender as seguintes condições\*:

- Idade mínima de 60 anos;
- Desligar-se da Cohab;
- Ter contribuído durante 60 meses para o plano.

### Aposentadoria Antecipada

- Idade mínima de 55 anos;
- Desligar-se da Cohab;
- Ter contribuído durante 60 meses para o plano.

### Benefícios de Risco

Benefício de Risco é o benefício de caráter previdenciário cuja concessão depende da ocorrência de eventos não previsíveis, como nos casos de invalidez ou morte.

- **Abono por invalidez** - devido ao participante que comprovar formalmente a concessão do benefício de aposentadoria por invalidez pelo INSS.

\*Condições válidas para participantes que ingressaram no plano a partir da alteração regulamentar de janeiro de 2011.

- **Abono por morte de participante** - devida aos beneficiários do participante que vier a falecer.
- **Pensão por morte de assistido** - devida aos beneficiários do assistido.

## Tipos de renda

É o participante quem define a forma de receber o benefício, entre as seguintes opções:

- **Renda por prazo indeterminado, em moeda corrente** - calculada atuarialmente, considerando o saldo da conta individual de benefício (líquida do saque à vista, se houver), e características etárias do participante e seus beneficiários.
- **Renda por prazo indeterminado, em cotas** - calculada pela aplicação de um percentual variável entre 0,5% e 1,5%, escolhido pelo participante, sobre o montante do saldo da conta individual de benefício
- **Renda por prazo determinado, em moeda corrente** - calculada com base no saldo existente na Conta Individual de Benefícios na data da concessão, na taxa de juros estabelecida e no prazo de recebimento de 5 à 25 anos (variando de 5 em 5 anos), escolhido pelo participante.
- **Renda por prazo determinado, em cota** - renda inicial corresponderá ao resultado da divisão do saldo existente na Conta Individual de Benefícios na data da concessão, em cotas, pela anuidade financeira calculada com base na taxa de juros estabelecida e no prazo de recebimento de 5 à 25 anos (variando de 5 em 5 anos), escolhido pelo participante.
- **Saque a vista** - o participante, ao requerer o benefício, poderá resgatar até 25% do saldo da sua conta de benefício, incidindo a tributação na forma da lei. Atenção com o saque à vista! Essa opção deve ser avaliada de forma criteriosa: ao exercer a opção pelo saque à vista, o participante deve ter em mente que o valor inicial do seu benefício será calculado após a dedução do valor sacado.

## Como contribuir?

**Contribuição Normal:** de caráter mensal e obrigatório, é definida pelo participante cujo percentual de contribuição é de livre escolha, pode variar de 3% a 7% (em números inteiros) do incidente sobre o salário de participação.

E lembre-se:

- a) A Cohab contribuirá com o mesmo percentual escolhido pelo participante;
- b) A seu critério, o participante poderá alterar esse percentual de contribuição, mediante solicitação formal à Fundação Libertas em dezembro de cada ano, para valer a partir do mês subsequente.

**Fique de olho:** o seu benefício será proporcional aos valores de contribuição recolhidos ao plano. Ou seja, quanto mais cedo você começa a contribuir e quanto maior for o percentual da sua contribuição, maior será o valor do seu benefício.

**Contribuição Adicional:** como o nome diz, é uma contribuição que o participante coloca adicionalmente no seu plano, para potencializar o seu futuro ou para situações em que, sobrando recursos, pode-se obter vantagem tributária.

**Contribuição Esporádica do Participante:** de caráter e frequência facultativos, valor não inferior a uma URP\*; não há contrapartida da Cohab.

**Contribuição Básica da Patrocinadora:** a Cohab deverá contribuir, em caráter mensal e obrigatório, com igual percentual escolhido pelo participante.

**Contribuição de Risco Adicional:** a Cobertura de Risco Adicional será contratada, anualmente, pela Libertas junto à Seguradora, a qual irá definir o custeio decorrente dessa cobertura, definindo a contribuição de risco que será descontada mensalmente da contribuição normal do participante e da patrocinadora. Não farão jus à cobertura de risco adicional os participantes que estejam em atraso com suas contribuições ou em suspensão contributiva, conforme o caso.

**Contribuição de administração:** para fazer frente às despesas com a administração do plano, será descontado um percentual dos recursos garantidores do plano, conforme previsto anualmente no plano de custeio. Todas as despesas referentes ao plano são registradas em contas específicas, contabilizadas em separado de qualquer outro plano administrado pela Fundação.

## Opções após desligamento da patrocinadora

Chamados **Institutos Obrigatórios**, têm como objetivo preservar os direitos dos participantes nos casos de perda da remuneração, cessação do vínculo empregatício com a patrocinadora ou cancelamento da inscrição no plano. São eles:

### Autopatrocínio

É a possibilidade que o plano CohabPrev oferece ao participante para que ele possa continuar participando do plano até quando desejar, por meio do recolhimento das contribuições. Para tanto, ele precisa:

- Desligar-se da Cohab; e
- Pagar as contribuições normais de participante e as contribuições que a Cohab efetuava em seu nome, bem como as contribuições de risco e administração.

**Fique de olho:** o Autopatrocínio é um instituto muito importante para quem possui outras rendas ou mudou de empresa e quer continuar construindo o seu futuro. O participante autopatrocinado garante todos os seus direitos no plano e se mantém até atingir todos os critérios de elegibilidade para a aposentadoria integral.

## **Benefício Proporcional Diferido (BPD)**

É a possibilidade de o participante continuar no plano CohabPrev, porém, sem pagar contribuições normais. Neste caso ele se torna participante remido até quando atingir a elegibilidade para requerer o benefício de aposentadoria normal. Para tanto é preciso:

- Desligar-se da Cohab;
- Ter no mínimo 3 anos de vinculação ao plano;
- Não ser elegível ao benefício de aposentadoria normal; e
- Não estar recebendo benefício de renda mensal pelo plano.

## **Portabilidade**

É a transferência de 100% do saldo integral da Conta Individual do Participante e Conta Identificada da Patrocinadora, além da Conta Individual de Recursos Portados, se houver, para outra entidade de previdência complementar ou companhia seguradora. Para tanto é preciso:

- Desligar-se da Cohab;
- Ter no mínimo 3 anos de vinculação ao plano; e
- Não estar recebendo benefício de renda mensal pelo plano.

## **Resgate**

É a possibilidade de o participante receber 100% dos recursos da Conta Individual do Participante e até 90% da Conta Identificada da Patrocinadora em função do tempo de contribuição para o plano. Para tanto, é preciso\*:

- Desligar-se da Cohab; e
- Não estar recebendo benefício de renda mensal pelo plano.

\*Condições válidas para participantes que ingressaram no plano a partir da alteração regulamentar de janeiro de 2011.

**Importante:** veja o quadro do percentual de resgate da Conta Identificada da Patrocinadora:

Meses completos de contribuição para o plano	Parcela de resgate do saldo da Conta Identificada da Patrocinadora
Até 3 (três) anos	0% (zero por cento)
A partir de 3 (três) anos	0,50% (meio por cento) por mês completos de vínculo ao Plano, limitada a 90%

## Imposto de renda na previdência complementar

Por se tratar de uma fonte de renda, os planos de previdência também são tributados pela Receita Federal. Porém, um dos seus benefícios é a possibilidade de escolha entre dois modelos de tributação: o progressivo e o regressivo. Saiba mais a seguir.

### Regime Regressivo

O Regime Regressivo tem como objetivo reduzir a alíquota de imposto pelo maior tempo de permanência dos recursos no plano. Ou seja, cada contribuição realizada entra no plano com a alíquota de 35% e a cada dois anos dessa contribuição no plano a alíquota cai 5%, podendo chegar ao mínimo de 10% após 10 anos de permanência no plano. Ele é indicado para quem planeja poupar em plano de previdência com visão de longo prazo. Quanto maior o prazo de permanência das contribuições efetuadas, menor será a alíquota do Imposto de Renda.

Veja a tabela de alíquotas da tributação regressiva:

Tempo de acumulação do recurso	Alíquota (%)
De Zero a 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%

É importante ressaltar que essa tributação é exclusiva, ou seja, a alíquota será aplicada no seu benefício mensal ou resgate total ou parcial e no momento da declaração anual a renda recebida não será somada com as outras rendas.

### Regime Progressivo

O Regime Progressivo é indicado para quem efetua contribuições com visão de curto prazo, tendo a expectativa de efetuar resgates em datas imprevistas ou em prazos curtos. Este Regime também é o mais recomendado para os participantes que estão próximos da idade para a concessão do benefício de aposentadoria. Deve também ser considerado o valor do benefício, especialmente os benefícios enquadrados nas duas primeiras faixas.

Já no caso de benefício mensal, o imposto será calculado mensalmente conforme tabela vigente no site da Receita Federal conforme endereço: (<https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/assuntos/meu-imposto-de-renda/tabelas>).

Caso o participante opte por esse regime, o seu benefício mensal será somado com outras rendas que também são aplicados o mesmo regime e com isso o regime devido será recalculado podendo gerar restituições ou imposto a pagar.

## **Quando preciso definir o regime de tributação do meu plano?**

O participante pode escolher o regime de tributação no momento da inscrição no plano ou no momento pedido de resgate ou aposentadoria. Como a alíquota de tributação pode variar dependendo do seu saldo e da periodicidade de recebimento, sendo resgate total ou benefício mensal, a recomendação é o que participante escolha o regime de tributação quando for usufruir dos seus recursos.

## **Benefício fiscal: pague menos imposto de renda**

Independente do momento de escolha da tributação, enquanto o participante estiver ativo na fase de acumulação de recursos, ele poderá utilizar a soma de suas contribuições anuais para abater na base de cálculo na declaração do seu imposto de renda. Esse incentivo fiscal está limitado a 12% dos rendimentos tributáveis anuais e somente é válido para declarações na modalidade "completa".



## Se precisar de mais informações, fale com a gente!

 WhatsApp: (31) 3181-1337

 Telefone: (31) 2111-3700 / 0800 704 3700

 E-mail: [relacionamento@fundacaolibertas.com.br](mailto:relacionamento@fundacaolibertas.com.br)