

# **PSS**

# **Seguridade Social**

## **Retirada de Patrocínio**

# Agenda

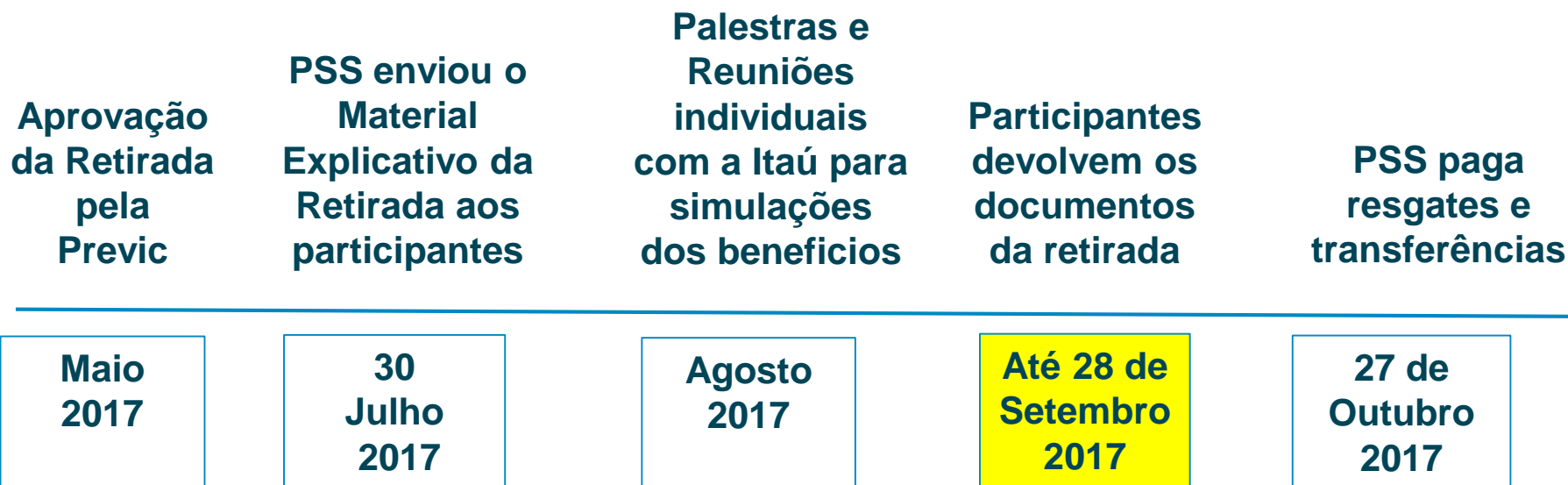
## Retirada de Patrocínio

- Motivo e Implicações
- Cronograma
- Material Explicativo Entregue
- Valores
- Opções para os valores
- Documentos a serem assinados

# Motivo e Implicações da Retirada de Patrocínio

- A Philips decidiu não mais oferecer e se responsabilizar pelos planos de previdência oferecidos pela PSS;
- Os participantes dos Planos B e C receberão a vista os valores que tem direito com relação à PSS;
- Os valores poderão ser resgatados e/ou transferidos para uma entidade de previdência escolhida pelo participante;
- A Itaú Vida e Previdência é a entidade selecionada pela PSS para receber as transferencias, devido às condições vantajosas que oferece aos participantes.

# Cronograma



# Material Explicativo Entregue

- Carta com os valores do participante;
- Termo de opção para destinação dos valores;
- Termo de transferência para a entidade de previdência escolhida pelo participante;
- Documentos da Itaú Vida e Previdência, que só deverão ser preenchidos caso essa seja a entidade escolhida pelo participante para a transferência.

# Quais valores foram informados ao participante?

## Plano B

- Reserva matemática de benefícios;
- Reserva matemática de pecúlio (exceto para pensionistas e participantes sem beneficiário);
- Parcela do excedente (superávit);
- Saldo devedor de empréstimo;
- Líquido a receber antes do imposto de renda.

# Quais valores foram informados ao participante?

## Plano C

- Saldo da conta de contribuição definida básica, patronal, e extraordinária (exceto suplementados);
- Saldo total da conta de contribuição definida ( exceto suplementados por morte e invalidez);
- Reserva matemática de benefício definido;
- Rateio do Fundo Especial;
- Saldo devedor de empréstimo;
- Líquido a receber antes do imposto de renda.

# Quais as opções para os valores?

1 - Transferência total dos valores da retirada para a Itaú, visando a sua total conversão em renda vitalícia

- Disponível para participantes suplementados do Plano B e participantes com benefício definido vitalício do Plano C (morte ou invalidez);
- A renda vitalícia será no mínimo igual àquela paga pela PSS;
- Serão pagas anualmente 13 rendas mensais;

Continua...



# Quais as opções para os valores?

1 - Transferência total dos valores da retirada para a Itaú, visando a sua total conversão em renda vitalícia

- Só será possível incluir como beneficiário o conjugue inscrito na PSS com reversão de 85% em caso de falecimento do participante;
- A primeira renda vitalicia será paga pela Itaú em 19 de dezembro e a partir daí corrigida anualmente pela inflação (IPCA);
- A PSS pagará os benefícios até novembro (13° incluso);
- Os benefícios pagos pela PSS a partir de junho serão deduzidos do valor a ser transferido.

# Quais as opções para os valores?

## 2 - Transferência para o PGBL da Itaú, visando condições especiais

- Disponível para todos os participantes;
- Será possível deixar parte do valor transferido no PGBL e converter o restante em renda vitalícia e/ou em outros tipos de renda;
- No atendimento individual ao participante, a Itaú fará simulações para projetar os diferentes níveis de renda possíveis;

Continua...

# Quais as opções para os valores?

## 2 - Transferência para o PGBL da Itaú, visando condições especiais

- A primeira renda será paga pela Itaú em 19 de dezembro e a partir daí corrigida anualmente pela inflação (IPCA);
- A PSS pagará os benefícios até setembro;
- Os benefícios pagos pela PSS a partir de junho serão deduzidos do valor a ser transferido.

# Quais as opções para os valores?

## 3 - Transferência para o PGBL de outra entidade de previdência

- Disponível para todos os participantes;
- A PSS pagará os benefícios até setembro;
- Os benefícios pagos pela PSS a partir de junho serão deduzidos do valor a ser transferido.

# Quais as opções para os valores?

## 4 - Resgate

- Disponível para todos os participantes;
- Há incidência de imposto de renda;
- A PSS pagará os benefícios até setembro;
- Os benefícios pagos pela PSS a partir de junho serão deduzidos do valor a ser transferido.

## 5 - Combinação de 2 e 4, ou, 3 e 4.

# DOCUMENTOS A SEREM PREENCHIDOS, ASSINADOS, E DEVOLVIDOS PARA A PSS

- **TERMO DE OPÇÃO - (todos participantes)**
- **TERMO DE TRANSFERÊNCIA (quem optar por transferência)**
- **DOCUMENTOS DA ITAÚ OU DA OUTRA SEGURADORA (quem optar por transferência)**

# DEVOLUÇÃO DOS DOCUMENTOS

**TODOS OS DOCUMENTOS DA PSS E DA  
SEGURADORA DEVEM SER ENTREGUES  
JUNTOS NA PSS DENTRO DO PRAZO.**

# PRAZOS

**ATÉ 28 DE SETEMBRO**

**DEVOLUÇÃO DOS DOCUMENTOS PARA A PSS**

**27 DE OUTUBRO**

**PAGAMENTO DOS RESGATES E TRANSFERÊNCIAS**



# Obrigado!



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



AGENDA DO DIA

DECISÕES DO PROCESSO

OPÇÕES DO PARTICIPANTE

VANTAGENS DO ITAÚ

BOAS VINDAS



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



AGENDA DO DIA

DECISÕES DO PROCESSO



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



## DECISÕES DO PROCESSO



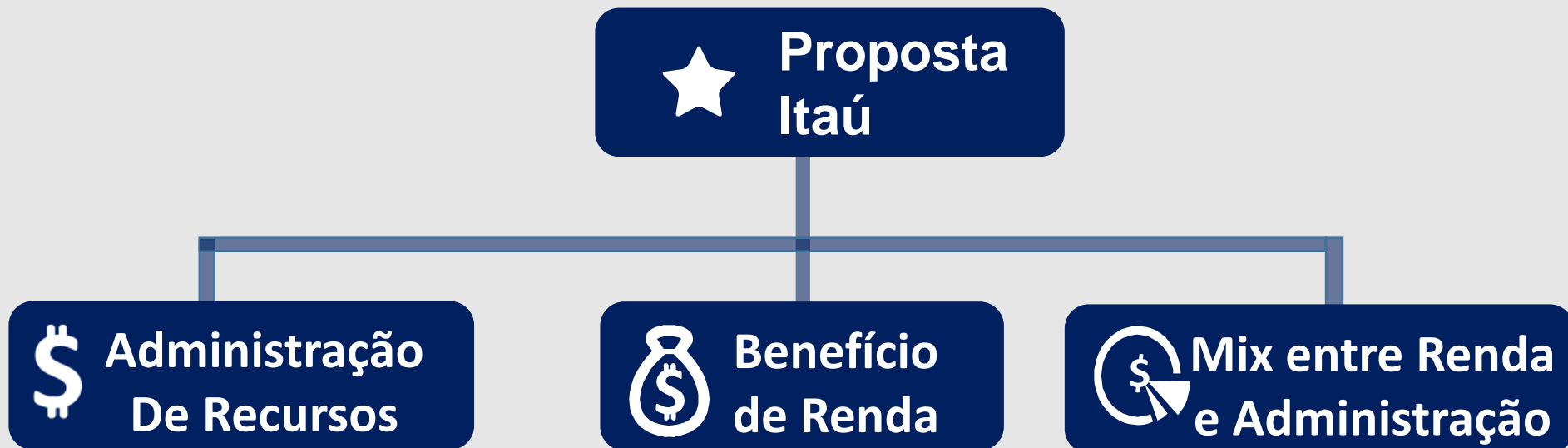
**\*Haverá a incidência de IR de acordo com o regime tributário.**

**\*\*A transferência ocorre sem incidência de IR.**

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



## DECISÕES DO PROCESSO



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



AGENDA DO DIA

OPÇÕES DO PARTICIPANTE



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES  
DO PARTICIPANTE



ADMINISTRAÇÃO  
DE RECURSOS\*

\*Transferência para o PGBL Itaú e resgates conforme necessário.



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE **\$** Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

**Acesso ao recurso**

**Liberdade** para escolher e alterar os **beneficiários** a qualquer momento.

**Planejamento Sucessório\***

**Resgates\*\*** de acordo com sua conveniência.

**Sem valor mínimo de investimento**

**Flexibilidade e diversificação** dos investimentos



\*Recurso não entra em inventário, será pago aos beneficiários em até 30 dias.

\*\*Respeitando a carência de 60 dias de cada plano, sugerimos a abertura de dois planos para resgates sucessivos.

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE  Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL



**PLATINUM VIII RF**

Conservador

Taxa Adm: **0,30%** a.a

**IMA**

Moderado

Taxa Adm: **0,60%** a.a

**Índice de Preços**

Arrojado

Taxa Adm: **0,95%** a.a

**Renda Variável**

Ações de 10% até 49%

Moderado - Agressivo

Taxa Adm: **1,00%** a.a

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE **\$** Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

### RENTABILIDADE

Platinum VIII  
107,2% do CDI  
no Ano

Fundo	Perfil	Taxa Adm	Ano	12 Meses	24 Meses
Platinum VIII*	Conservador	0,30%	6,97%	12,93%	28,88%
IMA	Moderado	0,60%	8,72%	15,09%	32,69%
Índice de Preços	Arrojado	0,95%	9,19%	14,04%	37,53%
RV 10	Moderado	1,00%	6,71%	12,19%	27,23%
RV 25	Arrojado	1,00%	7,12%	12,36%	26,33%
RV 49	Agressivo	1,00%	7,80%	13,48%	29,51%
CDI	-	-	6,50%	12,53%	28,29%
Ibovespa	-	-	9,45%	15,03%	29,60%

Rentabilidade até 31/07/17. \*Backtest, fundo abrirá em Outubro

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE **\$** Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

Reserva de R\$ 1.000.000,00

Resgates mensais de R\$ 5.700,00

- Abertura de dois planos
- 12 Pagamentos

	RENTABILIDADE REAL	3%
	DURAÇÃO	231 meses 19,2 anos

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE  Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

### COMPARATIVO RETIRADA PHILIPS X PLANO COMUM

	 PHILIPS	Plano Comum
Taxa Carregamento	Isento	0,75% - 2,00% <i>Sobre Aplicação</i>
Taxa Administração	0,30% <i>Ao Ano</i>	0,80% - 2,50% <i>Ao Ano</i>

Tábua para Philips > BR – SEM M/F + 3%. Tábua Plano Comum: BR – SEM M/F + 3%

## MANTER SALDO APLICADO NO PGDL

### COMPARATIVO ITAÚ X CONCORRÊNCIA

#### INSTITUIÇÃO 1

- Renda Fixa: 0,5% a.a

#### INSTITUIÇÃO 2

- Renda Fixa: 0,6% a.a

#### INSTITUIÇÃO 3

- Renda Fixa: 0,3% a.a

#### INSTITUIÇÃO 4

- Renda Fixa: depende.
- Plataforma Aberta

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE **\$** Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

COMPARATIVO ITAÚ X CONCORRÊNCIA

Platinum VIII em  
1º lugar no ano

Fundo	Perfil	Taxa Adm	Ano	12 Meses	24 Meses
Platinum VIII*	Conservador	0,30%	6,97%	12,93%	28,88%
Instituição 1	Conservador	0,50%	<i>Sem informação do fundo</i>		
Instituição 2	Conservador	0,60%	6,82%	12,67%	27,60%
Instituição 3	Conservador	0,30%	6,88%	12,75%	28,59%
Instituição 4	Arrojado	Depende			
CDI	-	-	6,50%	12,53%	28,29%

Rentabilidade até 31/07/17.

\*Backtest, fundo abrirá em Outubro.

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE  Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

### RESGATE DIRETO

Saldo: R\$ 400 mil  
Retorno Fundo RF: 105% CDI  
Taf Fundo: 0,3% a.a  
CDI: 10 % a.a

- 1 Resgata PSS e recolhe IR de 27,5%
- 2 Recolhe R\$ 110 mil de IR
- 3 Aplica R\$ 290 mil em Fundo RF

Saldo líquido após 10 anos  
**R\$ 663.835,69**

### PORTABILIDADE PARA O ITAÚ

Saldo: R\$ 400 mil  
Retorno PGBL: 105% CDI  Diferença de  
Taf Fundo: 0,3% a.a  
CDI: 10 % a.a

**R\$ 282.526,93**  
**42,5%**

- 1 Portabilidade para PGBL Itaú
- 2 Não há incidência de IR
- 3 Aplica R\$ 400 mil em Fundo RF

Saldo líquido após 10 anos  
**R\$ 946.362,62**



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE **\$**

Regime Tributário

## Progressivo

**RESGATE:** 15% de IR no ato do resgate e ajuste na declaração anual de IR

**RENDA:** o IR será cobrado conforme tabela Progressiva anual do IR

Base de Cálculo	Alíquota	Parcela Deduzir
até 1.903,98	Isento	-
De 1.903,99 até 2.826,95	7,5%	142,80
De 2.826,96 até 3.751,05	15,0%	354,80
De 3.751,06 até 4.664,68	22,5%	636,13
Acima de 4.464,69	27,5%	869,36

## Regressivo

**RESGATE ou RENDA:** IR exclusivo na fonte (sem ajuste anual na declaração de IR)

Período de Acumulação	IR Exclusivo na fonte
até 2 anos	35%
a partir de 2 anos até 4 anos	30%
a partir de 4 até 6 anos	25%
a partir de 6 até 8 anos	20%
a partir de 8 até 10 anos	15%
a partir de 10 anos	10%

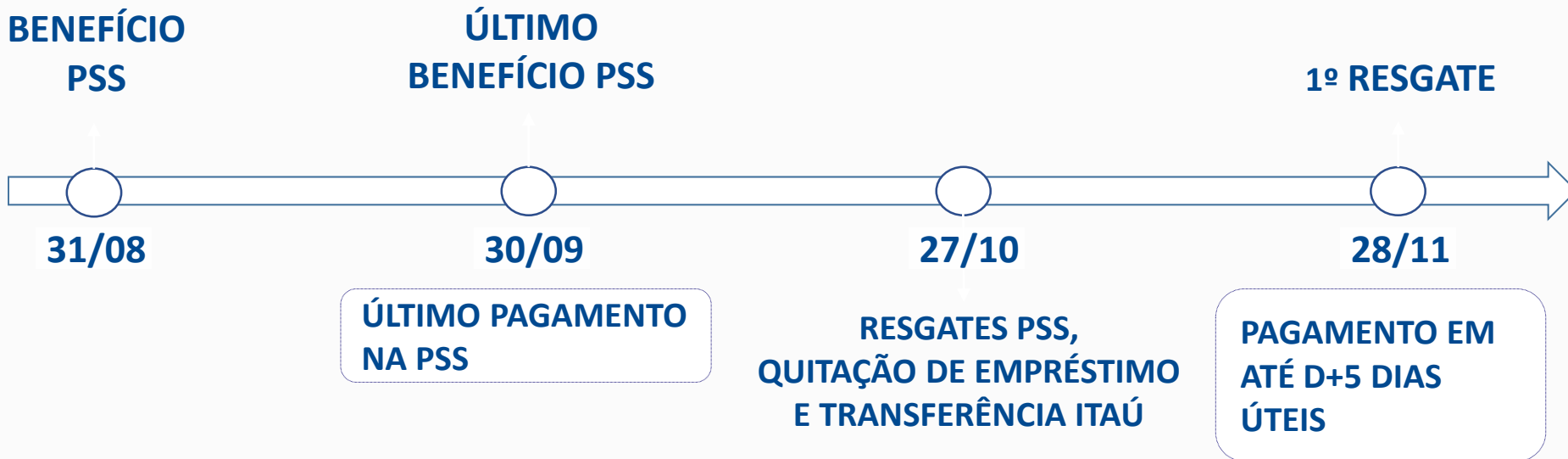
# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE **\$** Administração de Recursos

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

### RESGATES:



O participante deverá efetuar resgate na PSS equivalente aos meses de Outubro e Novembro.

## MANTER SALDO APLICADO NO PGBL

- **Acesso ao recurso**
- **Liberdade** para escolher e alterar os **beneficiários** a qualquer momento.

### PONTOS DE DECISÃO

- Fundo
- Quantidade de Planos
- Tributação
- Beneficiários

### DOCUMENTAÇÃO

TERMO DE TRANSFERÊNCIA

PROPOSTA

TERMO DE COMPLEMENTO

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES  
DO PARTICIPANTE



BENEFÍCIO DE  
RENDA

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE



Benefício de Renda

## CONDIÇÃO COMERCIAL

**Tábua:** BR EMS M/F + 3% a.a.

## CONDIÇÃO ESPECIAL

Ter idade igual ou superior a 50 anos até 31/05/2017.

**Plano B:** AT2000 + 4,78% M/F (SU)\*

**Plano C:** AT2000 + 4,54% M/F (SU)\*

Condição válida até 28/09.



\*De acordo com juros da NTN-B 2050 (-1%) na data da publicação no Diário Oficial.



### MANUTENÇÃO DA RENDA - OPÇÃO 1

**Manutenção da Renda Vitalícia** em bases similares às atuais oferecidas pela PSS

- Sem ou com reversível 85% ao cônjuge**
- 13** rendas por ano, atualizadas anualmente pelo IPCA
- Tributação de acordo com o **regime tributário escolhido na PSS**
- Não há continuidade para filhos menores ou filhos inválidos.**
- Se necessário, a **Philips fará aporte extra para garantir o mesmo nível de benefício** à todos assistidos do Plano B e somente para pensionistas e aposentados por invalidez do Plano C.

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON

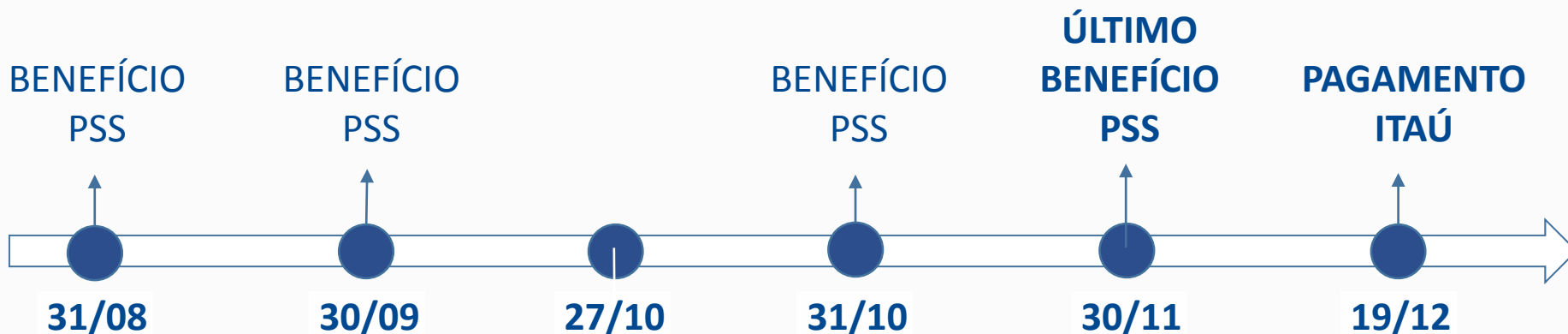


OPÇÕES DO PARTICIPANTE



Benefício de Renda

## OPÇÃO 1 - PAGAMENTO DA RENDA



**QUITAÇÃO EMPRÉSTIMO  
E TRANSFERÊNCIA ITAÚ**

ÚLTIMO  
PAGAMENTO  
NA PSS  
13º +  
BENEFÍCIO\*

1ª RENDA NO  
ITAÚ

\*Atualização pelo IPCDI.

\*\*Atualização pelo IPCA

O participante não poderá efetuar resgate na PSS.



### OUTRAS RENDAS:

- RENDA VITALÍCIA SEM CONTINUIDADE
- RENDA VITALÍCIA COM CONTINUIDADE
- PRAZO CERTO - De 1 até 20 anos
- TEMPORÁRIA - De 1 até 20 anos

### IMPORTANTE:

- A Philips não fará um aporte extra para garantir o mesmo nível de benefício.
- Tributação de acordo com o regime tributário escolhido.
- 12 ou 13 rendas por ano, atualizados anualmente pelo IPCA.
- Após 28/09, todos terão direito à BR - EMS M/F + 3%



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE



Benefício de Renda

## OUTRAS RENDAS - PAGAMENTO DE RENDA

BENEFÍCIO  
PSS

ÚLTIMO  
BENEFÍCIO PSS

PAGAMENTO  
ITAÚ

31/08

30/09

27/10

19/12

ÚLTIMO  
PAGAMENTO NA  
PSS

RESGATES PSS,  
QUITAÇÃO DE EMPRÉSTIMO  
E TRANSFERÊNCIA ITAÚ

1ª. RENDA NO ITAÚ

O participante deverá efetuar resgate na PSS equivalente aos meses de Outubro, Novembro e 13º. participante deverá efetuar resgate na PSS equivalente aos meses de Outubro, Novembro e 13ª renda.

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



## BENEFÍCIO DE RENDA

### COMPARATIVO ITAÚ X CONCORRÊNCIA

#### ITAÚ

- Plano B: AT2000 + 4,78%
- Plano C: AT2000 + 4,54%

#### INSTITUIÇÃO 1

- AT2000 + 4,50%

#### INSTITUIÇÃO 2

- AT83 + 0%
- EF 80%

#### INSTITUIÇÃO 3

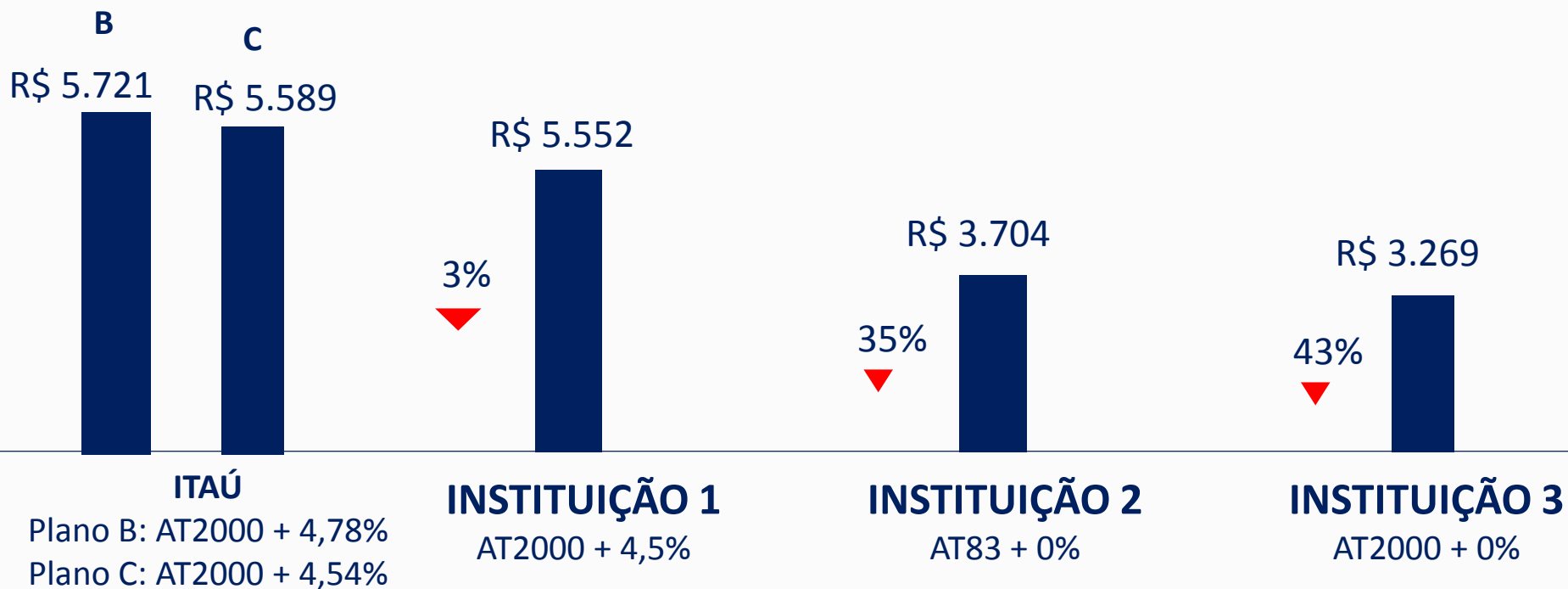
- AT2000 + 0%

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



## BENEFÍCIO DE RENDA

COMPARATIVO ITAÚ X CONCORRÊNCIA



\*Considerando um participante do sexo masculino com 67 anos, cônjuge com 62 anos. Saldo de R\$ 1MM, 13 rendas mensais e 50% continuidade,

## BENEFÍCIO DE RENDA

- Flexibilidade para escolher a renda mais adequada ao seu perfil.

### PONTOS DE DECISÃO

- Tipo de Renda
- Quantidade de Pagamentos
- % Reversível ao Cônjuge
- Beneficiários
- Prazo

### DOCUMENTAÇÃO

TERMO DE TRANSFERÊNCIA

PROPOSTA

TERMO DE COMPLEMENTO

HABILITAÇÃO DE RENDA

RENDA COM ISENÇÃO\*

\*Se necessário.

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES  
DO PARTICIPANTE



MIX ENTRE RENDA E  
ADMINISTRAÇÃO

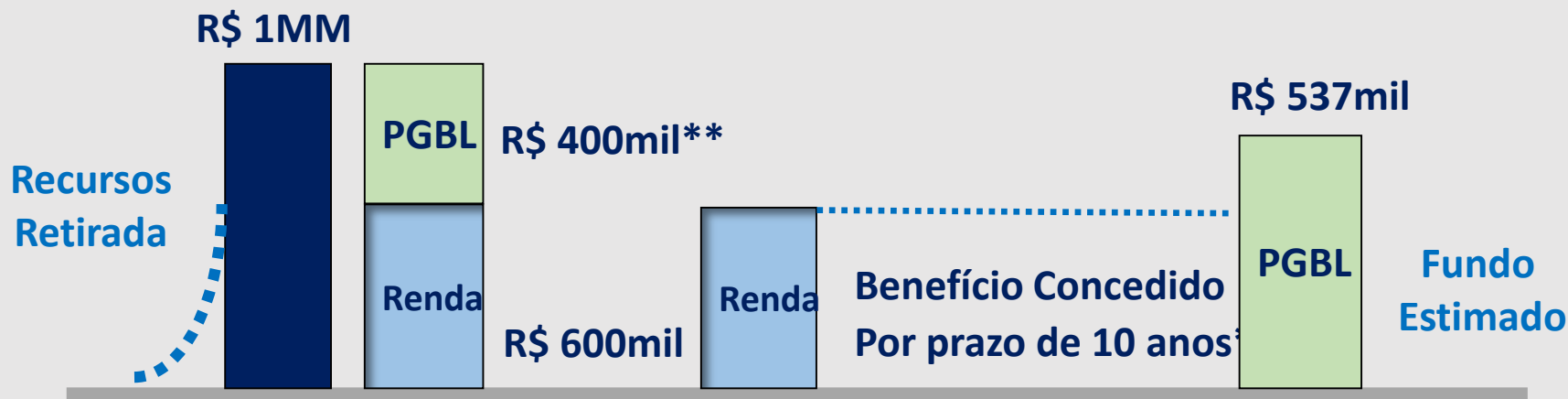
# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



OPÇÕES DO PARTICIPANTE



Mix entre Renda e Administração



\*Opção por Renda por Prazo Certo - qualquer idade

\*\*Investimento no PGBL com tributação regressiva

## Renda Imediata + Administração de Recursos

Plano	Juros	Saldo em Renda   PGBL	Renda   Saldo por 10 anos
Plano B	4,78%	R\$ 600.000,00	R\$ 6.245,67
Plano B	3,00%	R\$ 400.000,00	R\$ 537.566,55
Plano C	4,54%	R\$ 600.000,00	R\$ 6.180,42
Plano C	3,00%	R\$ 400.000,00	R\$ 537.566,55

## MIX ENTRE RENDA E ADM DE RECURSOS

- **Acesso ao recurso**
- **Flexibilidade para escolher a renda mais adequada ao seu perfil**

### PONTOS DE DECISÃO

- Fundo
- Quantidade de Planos
- Tributação
- Beneficiários
- Tipo de Renda
- Quantidade de Pagamentos
- % Reversível ao Cônjuge
- Beneficiários
- Prazo

### DOCUMENTAÇÃO

TERMO DE TRANSFERÊNCIA

PROPOSTA

TERMO DE COMPLEMENTO

HABILITAÇÃO DE RENDA

RENDA COM ISENÇÃO

\*Se necessário.

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



AGENDA DO DIA

VANTAGENS DO ITAÚ





# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



## VANTAGENS DO ITAÚ



**Maior Instituição Financeira do País**

**Mais de 90 anos de história**

**Reserva Total em Previdência: R\$ 180Bi**

**24% de Market Share de Previdência**



# O ITAÚ PERSONNALITÉ



Referência no atendimento de alta renda

## Propósito



- Entender o seu momento de vida, valorizar sua história e quem você é.
- Cuidar de cada detalhe, com serviços exclusivos, atendimento diferenciado e uma assessoria financeira personalizada.

## Assessoria Financeira



- Conhecer e entender você.
- Especialistas para trazer oportunidades no tempo certo.
- Recomendar com transparência e imparcialidade.
- Os melhores investimentos do Itaú e de outras instituições.

## Experiência Personalité



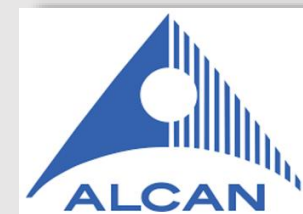
- **Benefícios progressivos ao concentrar os negócios seus negócios conosco.**
- **Gastronomia:** Menu Personalité.
- **Viagem:** Destinos Personalité e descontos em aluguel de carro.
- **Cultura:** Benefícios exclusivos nos concertos da Série OSESP Personalité e 50% de desconto em ingressos de cinema e teatro.

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



VANTAGENS DO ITAÚ

EXPERIÊNCIA EM RETIRADA DE PATROCÍNIO



# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



VANTAGENS DO ITAÚ

## NOSSOS SERVIÇOS



- Central de Relacionamento **Exclusiva:**
  - ☎ **4004-1099** Regiões Metropolitanas
  - ☎ **0800 729 1099** Demais Localidades
- **Internet 30 horas**
  - 🌐 [www.itaubr.com](http://www.itaubr.com)
- **Caixas Eletrônicos Itaú** para acesso ao plano
- **Informe anual** de Imposto de Renda

# RETIRADA PHILIPS E GIBSON



## NOSSOS CONTATOS



**CENTRAL PSS - Agendamento da Consultoria Individual**  
**0800 941 2506**



**CENTRAL PREVIDÊNCIA ITAÚ**  
**4004 1099 | 0800 729 1099**



**CHAVE DE EMAIL até Dezembro/17**  
**RETIRADA.PSS@ITAÚ-UNIBANCO.COM.BR**

