



CARTILHA

IR 2024 MAPFRE

INICIAR 



PREVIDÊNCIA



A **MAPFRE PREVIDÊNCIA** desenvolveu, para os participantes de plano de previdência complementar PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre), FGB Tradicional (Fundo Gerador de Benefício) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre), o Informativo Especial de IR 2024.

Esse informativo tem como objetivo orientá-lo na declaração da sua Previdência Complementar/Seguro de Vida por Sobrevivência.

FORMAS DE DECLARAÇÃO



PGD: programa gerador da declaração. Deve ser baixado para declaração dos rendimentos.



m-IRPF: aplicativo disponível para declaração do IRPF via tablets e smartphones.



e-CAC: acesso por meio do site da Receita Federal do Brasil com certificado digital.

DECLARAÇÃO:

- A Receita Federal anunciou, no dia 06/03/2024, as novas regras e facilidades para a Declaração do Imposto de Renda de Pessoa Física (IRPF) de 2024, referente ao ano-base 2023
- Para maiores informações as pessoas físicas devem consultar a: **Instrução Normativa RFB nº 2.178/2024**



A declaração deve ser apresentada no período de 15/03/2024 a 31/05/2024

TRIBUTAÇÃO DA PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR



Para maximizar as vantagens fiscais do plano de previdência complementar, é importante que você esteja ciente de alguns pontos importantes da legislação do Imposto de Renda da Pessoa Física, como:

- a. As contribuições feitas para os planos de previdência complementar poderão ser deduzidas dos rendimentos anuais, até o limite de 12% da renda bruta anual. As contribuições feitas para os planos de previdência complementar de dependentes legais menores de 16 anos também poderão ser deduzidas, observado o referido limite.
- b. Na categoria de planos de previdência complementar estão incluídos os seguintes produtos da MAPFRE Previdência: PGBL (Plano Gerador de Benefícios Livre), planos tradicionais FGB (Fundo Gerador de Benefícios) e planos BD (Benefício Definido).
- c. O VGBL (Vida Gerador de Benefícios Livre) é considerado seguro de pessoas; por isso, as contribuições feitas para esse tipo de plano não são dedutíveis.

TRIBUTAÇÃO DA PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR



- d. Para deduzir as contribuições feitas para a previdência complementar na declaração de 2024 é preciso que você, ao longo de 2023, tenha efetuado recolhimentos para previdência social (INSS) ou, quando for o caso, para regime próprio de previdência social dos servidores públicos.
- e. Para deduzir as contribuições feitas para o plano de previdência complementar do dependente legal maior de 16 anos, é preciso que o mesmo tenha efetuado recolhimentos para a previdência social ou para regime próprio dos servidores públicos.
- f. A dedução das contribuições somente é possível utilizando-se o Modelo Completo da Declaração.
- g. A tributação do IR incide sobre os valores recebidos em forma de renda e/ou resgates.
- h. Existem 2 tipos de tributação do Imposto de Renda: pela Tabela Progressiva ou Tabela Regressiva.

TABELA PROGRESSIVA



Na Tabela Progressiva, existem 4 faixas de alíquotas crescentes a serem aplicadas de acordo com o valor recebido:

Base de Cálculo (R\$)	Alíquota (%)	Parcela a Deduzir do IR (R\$)
Até 2.112,00	-	-
De 2.112,01 até 2.826,65	7,5	158,40
De 2.826,66 até 3.751,05	15	370,40
De 3.751,06 até 4.664,68	22,5	651,73
Acima de 4.664,68	27,5	884,96

*Tabela em vigor a partir de maio de 2023

Em caso de resgate, o Imposto de Renda é tributado na fonte, de forma antecipada, à alíquota única de 15%. O valor do Imposto de Renda antecipado/retido poderá ser compensado ou restituído na sua declaração. Em caso de recebimento de renda, há incidência de Imposto de Renda, calculado conforme Tabela Progressiva Mensal.

Os planos tradicionais com características de benefício definido somente poderão ser tributados utilizando-se a Tabela Progressiva.

TABELA REGRESSIVA

A Tabela Regressiva apresenta 6 faixas de alíquotas decrescentes conforme tempo das contribuições e aportes no plano. É um incentivo à poupança de longo prazo, já que o imposto diminui ao longo do tempo:

Prazo de Acumulação dos Recursos*	Alíquota IRRF
Inferior ou igual a 2 anos	35%
Superior a 2 anos e inferior ou igual a 4 anos	30%
Superior a 4 anos e inferior ou igual a 6 anos	25%
Superior a 6 anos e inferior ou igual a 8 anos	20%
Superior a 8 anos e inferior ou igual a 10 anos	15%
Superior a 10 anos	10%

*Em anos completos

No momento do resgate ou do recebimento da renda, a tributação do Imposto de Renda é feita de forma definitiva e exclusiva na fonte.

Para mais informações, consulte o site www.receita.fazenda.gov.br

ÍNDICE

1. Como baixar o programa da Receita Federal
 - 1.1. Criando uma nova declaração
2. Identificação da fonte pagadora
 - 2.1. Declarando resgates de PGBL e VGBL Progressivos
3. Declarando resgates isentos/rendimentos isentos
4. Declarando resgates de PGBL e VGBL Regressivos (rendimentos sujeitos a tributação exclusiva)
5. Declarando saldo de prêmio e suas contribuições no plano VGBL
6. Declarando suas contribuições efetuadas no plano PGBL
7. Dicas e dúvidas
8. Informações gerais




1. COMO BAIXAR O PROGRAMA DA RECEITA FEDERAL

Para declarar o Imposto de Renda, é necessário baixar o aplicativo disponível no GOV.BR – <https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/centrais-de-conteudo/download/pgd/dirpf>

Programa IRPF 2024

Ano-calendário 2023

Utilize este programa para fazer a sua declaração do imposto de renda. Clique no botão abaixo para baixar versão para Windows ou escolha uma das demais opções.

 Baixar programa

Para outros sistemas operacionais



MacOS



Linux



Win32



Multi

1.1 CRIANDO UMA NOVA DECLARAÇÃO

Quando iniciamos uma nova declaração, o sistema permite a importação dos dados da declaração do ano anterior, caso exista cópia de segurança ou a declaração atual esteja sendo feita no mesmo computador que a anterior:



The screenshot shows the IRPF 2024 web interface. At the top, there is a banner with the text "IRPF 2024 Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda." Below the banner, the question "O que você deseja fazer?" is displayed. The interface includes a navigation bar with tabs for "Boas-vindas", "Nova", "Em Preenchimento", and "Transmitidas", along with a "Fechar" button. The main content area is titled "Tipo" and contains three radio button options: "Declaração de Ajuste Anual" (selected), "Declaração Final de Espólio", and "Declaração de Saída Definitiva do País". To the right of these options, there are three buttons: "Iniciar Declaração a partir da Pré-Preenchida" (with a note "Disponível com a conta gov.br nos níveis ouro ou prata."), "Iniciar Importando Declaração de 2023", and "Iniciar Declaração em Branco".

Preenchendo o número do CPF e nome do contribuinte



 **IRPF 2024**
Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda.

O que você deseja fazer?

Boas-vindas Nova Em Preenchimento Transmitidas

Tipo

- Declaração de Ajuste Anual
- Declaração Final de Espólio
- Declaração de Saída Definitiva do País

 Iniciar Declaração a partir da Pré-Preenchida
Disponível com a conta gov.br nos níveis ouro ou prata.

 Iniciar Importando Declaração de 2023

 Iniciar Declaração em Branco

Preenchendo os dados do contribuinte na ficha “Ident. do Contribuinte”



Que tipo de declaração você deseja fazer?

Declaração de Ajuste Anual Original Declaração Retificadora

Nº do recibo da última declaração entregue do exercício de 2021

Dados do Contribuinte

Nome

Data de nascimento Título eleitoral

Um dos declarantes é pessoa com doença grave ou deficiência física ou mental?

Houve alteração de dados cadastrais?

Sim Não

Possui cônjuge ou companheiro(a)?

Sim Não

Endereço

Brasil Exterior

Tipo

Número Complemento Bairro/Distrito


UF Município

CEP DDD 0xx Telefo...

DDD 0xx Celular E-mail

2. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA



 MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL	INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS ANO CALENDÁRIO 2023 / EXERCÍCIO 2024 IMPOSTO DE RENDA - PESSOA FÍSICA
1 - Identificação da Fonte Pagadora	
Nome Empresarial MAPFRE PREVIDENCIA S/A	C.N.P.J. 04.046.576/0001-40

2.1 DECLARANDO RESGATES DE PGBL E VGBL PROGRESSIVOS



Preenchendo os valores recebidos da **MAPFRE Previdência** utilizando a ficha “Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica”:

Favoritos
Nenhuma ficha favorita

Fichas da Declaração


- Ident. do Contribuinte
- Dependentes
- Alimentandos
- Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica**
- Rend. Trib. Recebidos de PF/Exterior
- Rendimentos Isentos e Não Tributáveis
- Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva
- Rendimentos Tributáveis de PJ (Imposto com Exigibilidade Suspensa)
- Rendimentos Recebidos Acumuladamente
- Imposto Pago/Retido
- Pagamentos Efetuados
- Doações Efetuadas
- Doações Diretamente na Declaração
- Bens e Direitos
- Dívidas e Ônus Reais
- Espólio
- Doações a Partidos Políticos e Candidatos
- Importações
- Verificar Pendências

Rendimentos Tributáveis Recebidos de PJ pelo Titular

Titular Dependentes

Item	Nome da Fonte Pagadora	CNPJ/CPF Fonte Pagadora	Rendimentos Receb. de Pessoa Jurídica	Contr. Prev. Oficial	Imposto Retido na Fonte	13º Salário	IRRF Sobre 13º Salário
TOTAL			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Clicar no ícone "novo", preencher os dados da fonte pagadora e o rendimento tributável, de acordo com o resgate/renda.


Novo Rendimento Tributável Recebido de Pessoa Jurídica

Dados da Fonte Pagadora

CPF/CNPJ da fonte pagadora

Nome da fonte pagadora

Rendimentos recebidos de pessoa jurídica

Contribuição previdenciária oficial

Imposto retido na fonte

13º salário

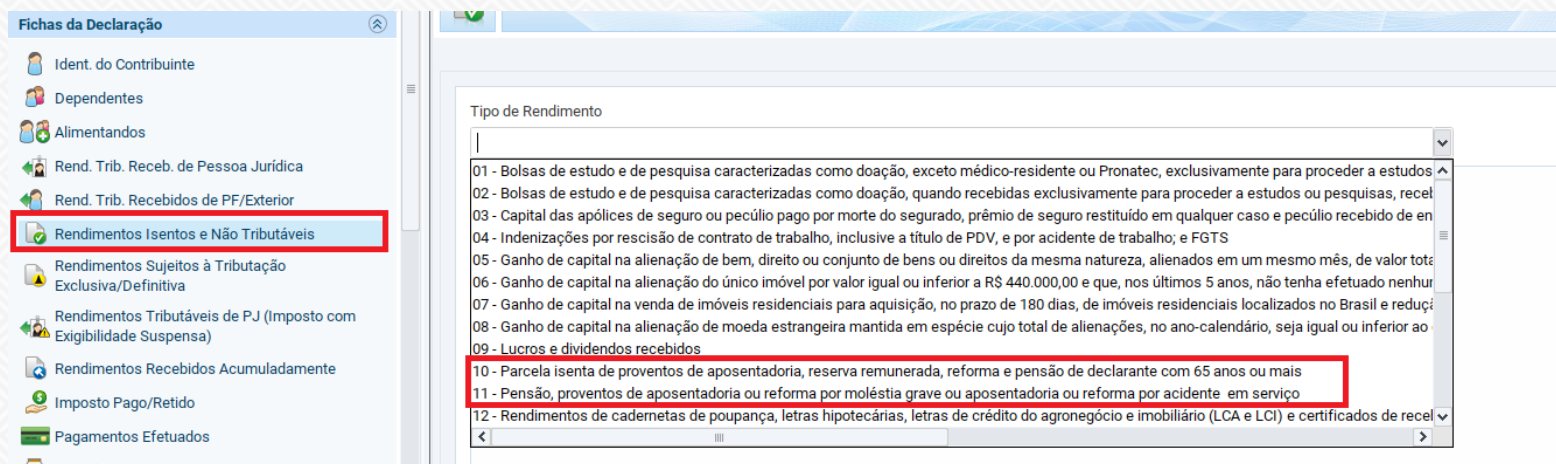
IRRF sobre o 13º salário

3 - Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual	Rend. Resgatados	Imposto na Fonte
01. Previdência Complementar		
02. Fundo de Aposentadoria Programada Individual (FAPI)		
03. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)	16.423,89	0,00
04. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)	117.582,90	26.732,12
05. Demais		
Total dos Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual	134.006,79	26.732,12

Os rendimentos tributáveis PGBL/VGBL estão discriminados no quadro "3", conforme exemplo ao lado:

3. DECLARANDO OS RENDIMENTOS ISENTOS

Parcela isenta em decorrência do contribuinte ter mais de 65 anos (em caso de contratação de renda), ser portador de moléstia grave, ou resgate de plano PGBL constituído entre 1989 e 1995:



Atenção: No campo descrição, informe o tipo de rendimento isento. Exemplo I: Parcela de renda isenta em decorrência do contribuinte ter mais de 65 anos.

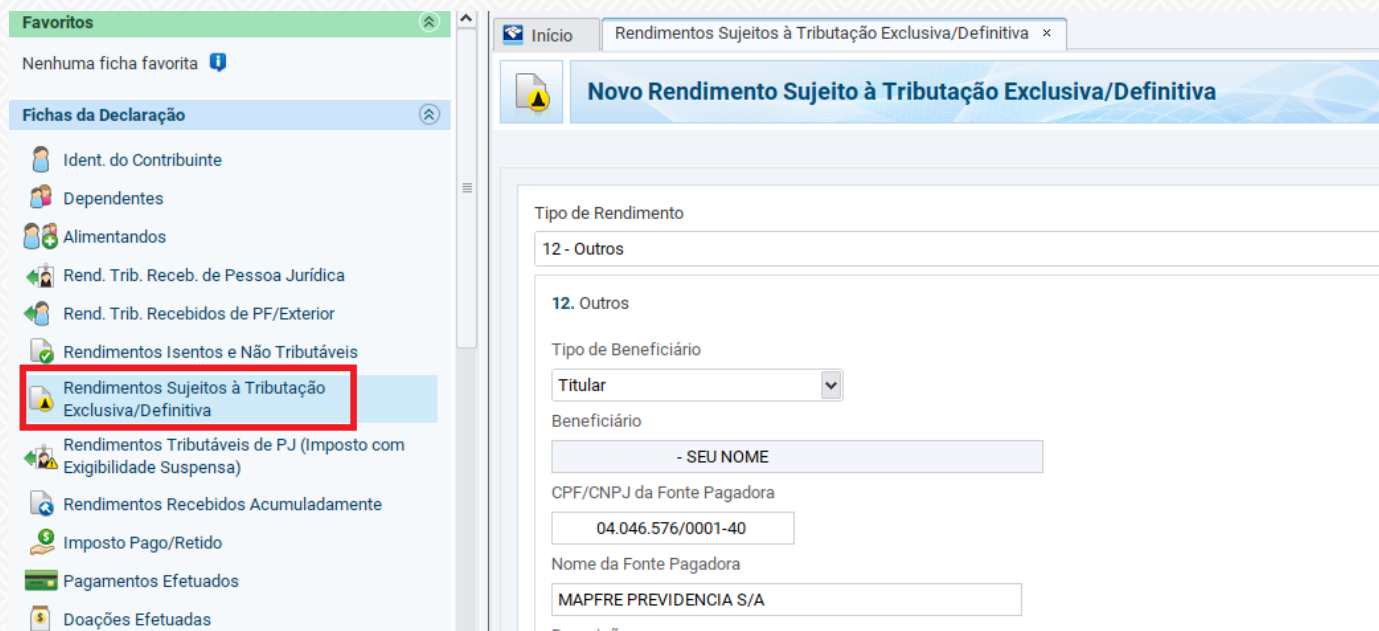
Exemplo II: Parcela de renda isenta em decorrência do contribuinte ser portador de moléstia grave. Exemplo III: Resgate de plano PGBL constituído entre 1989 a 1995”.

Verificar se o rendimento isento é a parcela isenta de proventos de aposentadoria ou provento por moléstia grave.

Total dos Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual			
4 Rendimentos Isentos	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2023	Rendimentos
01. Contas de Poupança e Letras Hipotecárias			
02. Lucros e Dividendos Apur.a Partir de 1996 e Distrib.no Ano-Calendarário			
03. Demais	0,00	0,00	83.077,52
Total dos Rendimentos Isentos	0,00	0,00	83.077,52

4 DECLARANDO RESGATES DE PGBL E VGBL REGRESSIVOS (TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA NA FONTE)

Preenchendo os rendimentos recebidos da **MAPFRE Previdência** sujeitos à tributação exclusiva/definitiva:



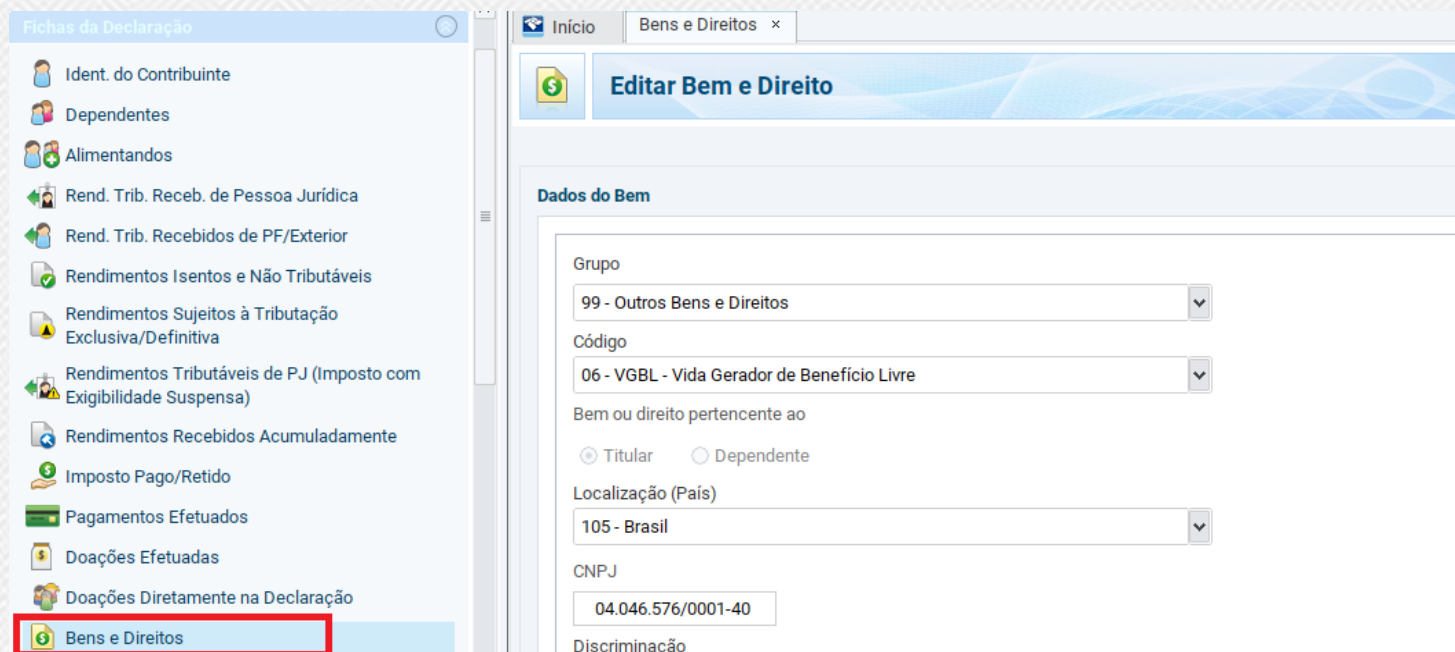
Atenção: No campo descrição, informe o tipo de rendimento exclusivo/definitivo. Exemplo: Resgate/renda de plano de previdência com regime tributário regressivo.

Preencher a descrição do rendimento e valor, obtida no quadro "5" do informe de rendimento, conforme exemplo ao lado:

5 Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2023	Rend.Líquidos
01. Fundos de Investimento			
02. Aplicações de Renda Fixa			
03. Títulos de Capitalização			
04. Juros sobre Capital Próprio			
05. Operações de Swap			
06. Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL	0,00	0,00	132.880,32
07. Demais			
Total dos Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva	0,00	0,00	132.880,32

5. DECLARANDO SALDO DE PRÊMIO DO SEU PLANO VGBL

Após clicar em “novo”, deverá escolher o Grupo 99 e Código 06 para declarar seu saldo de VGBL:



The screenshot shows the 'Bens e Direitos' (Assets and Rights) section of a tax declaration software. The left sidebar lists various categories, with 'Bens e Direitos' highlighted in red. The main area shows the 'Dados do Bem' (Asset Details) form with the following fields:

- Grupo: 99 - Outros Bens e Direitos
- Código: 06 - VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre
- Bem ou direito pertencente ao: Titular Dependente
- Localização (País): 105 - Brasil
- CNPJ: 04.046.576/0001-40
- Discriminação: (empty field)

6 - Saldos em Contas Correntes e em VGBL	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2023
01. Depósito em Conta Corrente de Depósito à Vista ou de Investimento		
02. Prêmios Acumulados em VGBL		
03. Outros	15.567,64	15.567,64

Preencher a descrição do saldo em prêmio de VGBL, obtida no quadro “6” do informe de rendimento, conforme exemplo ao lado:

6. DECLARANDO SUAS CONTRIBUIÇÕES EFETUADAS NO PLANO PGBL



Fichas da Declaração

- Ident. do Contribuinte
- Dependentes
- Alimentandos
- Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica
- Rend. Trib. Recebidos de PF/Exterior
- Rendimentos Isentos e Não Tributáveis
- Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva
- Rendimentos Tributáveis de PJ (Imposto com Exigibilidade Suspensa)
- Rendimentos Recebidos Acumuladamente
- Imposto Pago/Retido
- Pagamentos Efetuados**
- Doações Efetuadas
- Doações Diretamente na Declaração
- Bens e Direitos
- Dívidas e Ônus Reais
- Espólio
- Doações a Partidos Políticos e Candidatos
- Importações
- Verificar Pendências

Atividade Rural

Ganhos de Capital

Opção pela Tributação:

- Por Deduções Legais
Imposto a Restituir: 312,58 Alíquota efetiva: 19,71%
- Por Desconto Simplificado
Imposto a Restituir: 4.920,02 Alíquota efetiva: 16,27%

Transmitir com certificação digital

Pagamentos Efetuados

Ao preencher esta ficha, relacione os pagamentos efetuados pelo titular e pelos dependentes relacionados na ficha Dependentes, sem prejuízo da opção pela forma de tributação utilizada (por deduções legais ou por desconto simplificado).

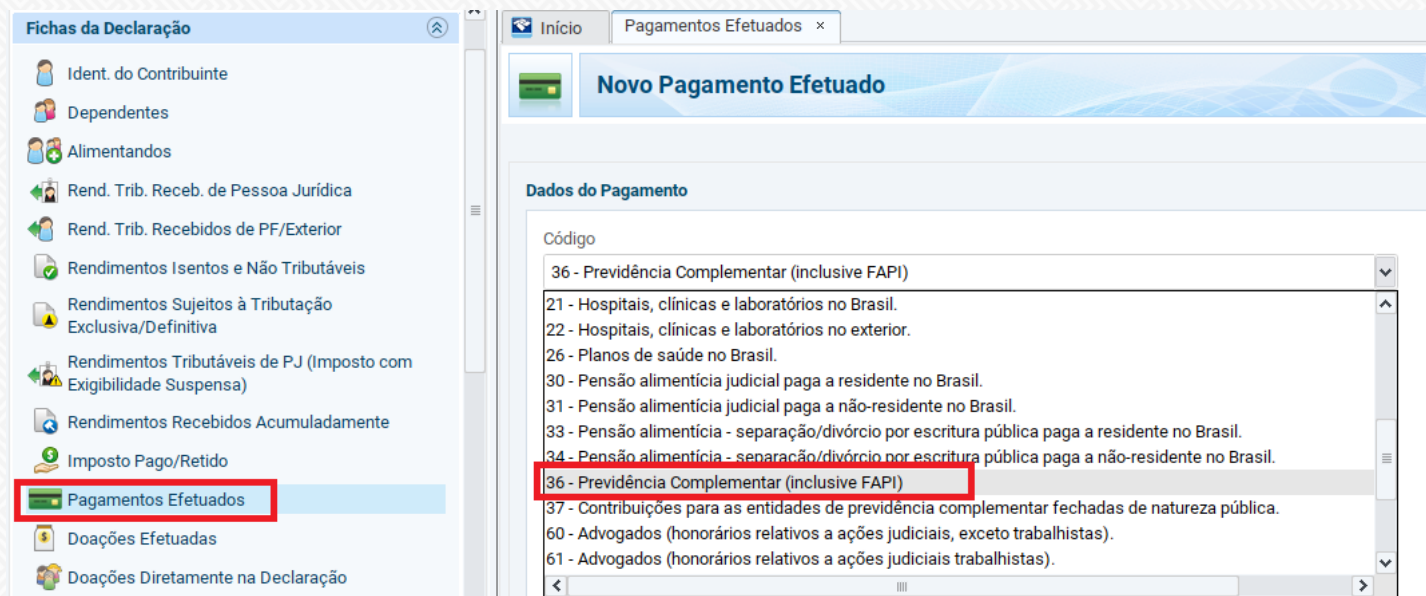
Item	Cód.	Nome do Beneficiário	CPF/CNPJ do Beneficiário	Despesa Realizada Com (Tit/Dep/Alit)	Valor Pago	Parc. Não Dedutível
------	------	----------------------	--------------------------	--------------------------------------	------------	---------------------

Novo Editar Excluir



6. DECLARANDO SUAS CONTRIBUIÇÕES EFETUADAS NO PLANO PGBL

Após clicar em “novo”, deverá escolher o código 36 para declarar sua contribuição no seu plano PGBL:



8 - Informações Complementares

SALDOS EM PLANOS DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR: R\$ 495.757,26 EM 31/12/2022
E R\$ 0,00 EM 31/12/2023

PARA ESCLARECIMENTOS ADICIONAIS, CONTATE A CENTRAL DE RELACIONAMENTO MAPFRE
ATRAVES DOS CANAIS: DOCUMENTOSVP@MAPFRE.COM.BR OU 0800 775 7647.

OBSERVAÇÃO: OS SALDOS EM PLANOS DE PREVIDENCIA COMPLEMENTAR (PGBL) TEM CARATER
MERAMENTE INFORMATIVO E NAO RECOMENDAMOS QUE SEJA DECLARADO NA FICHA DE BENS E
DIREITOS.

Preencher a descrição de contribuição em previdência, obtida no quadro “8” do informe de rendimento, conforme exemplo ao lado:

7. Dicas e Dúvidas



1. As contribuições de VGBL devem ser declaradas? Por quê?

Não. As contribuições de prêmios em VGBL não devem ser declaradas, deverá ser declarado somente o saldo na ficha “Bens e Direitos”, no grupo 99 sob o código “06 – VGBL – (Vida Gerador de Benefício Livre)”.

O contribuinte que informar o saldo do ano atual e do ano anterior implicitamente estará declarando a variação ocorrida com prêmios de VGBL durante o ano (tanto contribuições quanto resgates).

O saldo acumulado de prêmios em VGBL deverá ser declarado porque é um patrimônio que o contribuinte acumula durante o período em que

permanece no plano. Na ocasião do recebimento do VGBL, apenas o rendimento financeiro é tributado; os prêmios acumulados (aportes) são isentos –daí a importância de se ter um controle dos saldos de prêmios (contribuições), para que o contribuinte não seja tributado sobre estes valores.

2. Os clientes com planos de VGBL recebem informe de contribuições?

Sim. A informação consta no informe de rendimentos no quadro “6”, linha “02”: Prêmios Acumulados em VGBL, com os respectivos saldos em 31/12/2022 e 31/12/2023. A variação do saldo atual menos o saldo anterior é igual ao total de prêmios acumulados no ano.

3. Como declarar as contribuições e resgates de PGBL?

As contribuições deverão ser declaradas na ficha “Pagamentos efetuados” sob o código “36 - Previdência Complementar”. O valor declarado neste código é dedutível da base de cálculo do imposto até o limite de 12% dos rendimentos tributáveis na declaração – o sistema faz este cálculo automaticamente.

4. Como declarar contribuições (aportes) em PGBL

4.1. Contribuições efetuadas por Pessoas Jurídicas /Instituidora

Se o contribuinte recebeu aportes de previdência do seu empregador,

7. Dicas e Dúvidas



esse valor somente será declarado quando houver o resgate ou recebimento do benefício. Quando ocorrer o evento do resgate ou recebimento do benefício, a Entidade de Previdência enviará o informe de rendimentos com os valores correspondentes.

4.2. Declarando Resgates em PGBL e VGBL

Os planos de PGBL e VGBL têm dois regimes tributários distintos: Tabela Progressiva e Tabela Regressiva. A forma de declarar varia de acordo com o regime escolhido pelo contribuinte.

Se o contribuinte não fez opção alguma, o regime padrão é o de Tabela Progressiva.

4.3. Declarando resgates PGBL no regime de Tabela Progressiva

Quando o contribuinte efetua um resgate de PGBL no regime de tabela progressiva, sofre um desconto de 15% de Imposto de Renda. Esses valores deverão ser declarados na ficha “Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica”.

4.3.1. Declarando resgates PGBL no regime de Tabela Regressiva

Quando ocorre um resgate no regime regressivo, o contribuinte sofre um desconto de Imposto de Renda na fonte que varia entre 35% a 10%, dependendo do tempo e do volume de contribuições que ele tem depositado em previdência.

Quanto maior o tempo, menor é o imposto.

O imposto neste caso não está sujeito ao ajuste anual; ou seja, é chamado de tributação definitiva ou tributação exclusiva na fonte.

No informe de rendimentos, no quadro “5 - Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva”, constará o valor dos resgates menos o valor do imposto. O total desse campo deverá ser informado na ficha “Rendimentos sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva” da declaração.

4.4. Declarando resgates de VGBL no regime de Tabela Progressiva

7. Dicas e Dúvidas



Ao efetuar um resgate de VGBL no regime de tabela progressiva, o contribuinte sofre um desconto de 15% de Imposto de Renda, incidente sobre o rendimento financeiro que obteve durante o período de acumulação.

O resgate dos prêmios pagos pelo participante é isento do Imposto de Renda.

441. Declarando resgates de VGBL no regime de Tabela Regressiva

Ao efetuar um resgate de VGBL no regime de tabela regressiva, o contribuinte sofre um desconto de Imposto de Renda que varia entre 35% a 10%, incidente sobre o rendimento financeiro que obteve durante o período

de acumulação. O resgate dos prêmios pagos pelo participante é isento do Imposto de Renda.

O percentual depende do tempo (em anos) de prêmios que o participante possui. Quanto maior o tempo, menor é o imposto.

Neste caso, o imposto não está sujeito ao ajuste anual; ou seja, é chamado de tributação definitiva ou tributação exclusiva na fonte.

No informe de rendimentos, no quadro “5 - Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva”, constará o valor do rendimento financeiro resgatado menos o valor do imposto. O total desse

campo deverá ser informado na ficha “Rendimentos sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva” da declaração.

5. Por que há 2 campos para informação de resgate?

No quadro “3 - Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual”, há uma linha para declarar o PGBL (linha 03) e outra para o VGBL (linha 04), desde que esses planos tenham sido tributados pela tabela progressiva.

5.1. Resgate compensável

O resgate compensável ocorre quando o contribuinte está no regime de tabela progressiva. Neste caso, constará o valor

7. Dicas e Dúvidas



resgate e do Imposto de Renda no quadro “3 - Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual” do informe de rendimento.

Estes valores deverão ser declarados na ficha “Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica”. Concluída a declaração, o sistema fará o cálculo do Imposto de Renda e será demonstrado o saldo a pagar ou a receber.

5.2. Resgate fixo

O resgate fixo ocorre quando o contribuinte está no regime da tabela regressiva.

Neste caso, constará o valor líquido do resgate (valor bruto – Imposto de Renda) no quadro “5-Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva” do informe de rendimento.

O Imposto de Renda não está sujeito ao ajuste anual; ou seja, é chamado de tributação definitiva ou tributação exclusiva na fonte.

Estes valores deverão ser declarados na ficha “Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva”.

8. Informações gerais

Central de Relacionamento MAPFRE:
0800 775 7647.

Legislação referente à declaração:
Instrução Normativa RFB nº 2.178/2024

Como acessar a legislação:
<https://www.gov.br/pt-br/servicos/declarar-meu-imposto-de-renda>

