

SANTANDER PREV PGBL/VGBL

SANTANDER PREV FUTURE WEALTH DÓLAR 40 MULTIMERCADO

OPÇÕES DE PLANO

❖ PGBL (PLANO GERADOR DE BENEFÍCIO LIVRE)

O Plano PGBL é indicado para quem faz a declaração no modelo completo do IR e permite deduzir, da base de cálculo anual do imposto, as contribuições realizadas no plano até o limite de 12% de renda bruta anual tributável.

❖ VGBL (VIDA GERADOR DE BENEFÍCIO LIVRE).

O Plano VGBL é indicado para quem declara o Imposto de Renda no modelo simplificado, é isento ou já contribuiu com 12% da renda bruta tributável anual no PGBL.

TRIBUTAÇÃO

REGIME PROGRESSIVO

Nesse regime, a alíquota de Imposto de Renda na fonte é de 15% no momento do resgate, com posterior ajuste na declaração anual de IR. No recebimento de renda, a incidência de IR ocorre conforme a Tabela Progressiva do Imposto de Renda vigente na data do pagamento.

REGIME REGRESSIVO

Nesse regime, as alíquotas de Imposto de Renda diminuem com o tempo, começando em 35% até chegar a 10% para prazos acima de 10 anos. Tanto no resgate quanto no recebimento de renda, a tributação ocorre na fonte, sem a necessidade de ajustes na declaração de Imposto de Renda.

Prazo de Permanência da Contribuição	Alíquota
Até 2 anos	35%
De 2 anos à 4 anos	30%
De 4 anos à 6 anos	25%
De 6 anos à 8 anos	20%
De 8 anos à 10 anos	15%
Acima de 10 anos	10%

CARACTERÍSTICAS

Valor da Aplicação Inicial: R\$ 30.000,00

Valor da Aplicação Mensal: R\$ 30,00

Carregamento no Resgate/Portabilidade: 0,0%

Carência para Resgate Inicial: 180 dias

Carência entre Resgates Parciais: 60 dias

Pagamento dos Resgates: até 10 dias úteis

Carência para Portabilidade: 180 dias

Carência para Transferência entre fundos: não há

FUNDO

SANTANDER PREV FUTURE WEALTH DÓLAR 40 MULTIMERCADO

CNPJ: 40.005.789/0001-98

Grau de Risco: Médio-Alto

Taxa de Administração: 1,25% ao ano. A taxa de administração é apropriada diariamente e cobrada mensalmente sobre o patrimônio líquido do Fundo.

Taxa de Performance: será cobrado 20% sobre a rentabilidade positiva do que exceder o Índice de Referência composto por 40% MSCI World (em dólar) + 60% CDI

Gestor: SANTANDER BRASIL GESTÃO DE RECURSOS LTDA.- CNPJ/MF sob o nº 10.231.177/0001-52; cogestão da ZURICH SANTANDER BRASIL SEGUROS E PREVIDENCIA S.A. – CNPJ/MF sob nº 87.376.109/0001-06.

PÚBLICO-ALVO

Clientes que buscam diversificação nos investimentos de longo prazo e que aceitam ativos com maior risco em busca de melhor rentabilidade, identificados pelo questionário de Análise de Perfil de Investidor (API). Esse fundo é destinado para Investidores Qualificados.

OBJETIVO DO FUNDO

O fundo tem por objetivo investir até 40% dos seus recursos em fundos temáticos no exterior que permitem aos clientes participem de inovações e tendências futuras. A alocação restante será feita no mercado local com uma composição balanceada entre ações e renda fixa

BENEFÍCIOS

- ❖ Incentivos fiscais: para formar uma reserva maior e mais rentável, pois não há tributação semestral na acumulação dos recursos.
- ❖ Indicação de beneficiários em vida e possibilidade de alterar a qualquer momento.
- ❖ Portabilidade de valores aplicados em Previdência em outras entidades, sem pagamento de taxas ou Imposto de Renda.

Para contratação de Fundos de Previdência é necessário que o Cliente possua um Plano de Previdência PGBL ou VGBL. Planos de Previdência administrados pela Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S/A, CNPJ 87.376.109/0001-06. Produtos registrados na SUSEP sob os números 15414.604690/2020-38 (Santander Prev PGBL) e 15414.604691/2020-82 (Santander Prev VGBL). A aprovação dos planos pela SUSEP não implica, por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação a sua comercialização. O participante poderá optar ou não pelo critério de tributação por alíquotas decrescentes. A opção pelo regime de tributação regressiva é irrevogável. As condições contratuais/regulamento deste produto protocolizadas pela sociedade/entidade junto à Susep poderão ser consultadas no endereço eletrônico www.susep.gov.br, de acordo com o número de processo constante da apólice/proposta, também disponíveis na rede agências ou no site www.santander.com.br. A isenção da taxa de carregamento se aplica exclusivamente para os planos de previdência na modalidade PGBL e VGBL, exceto os benefícios referentes a risco. Canal Ouvidoria nº 0800 726 0322.

O preenchimento do formulário API (Análise do Perfil do Investidor) é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. Consultas, informações, transações e cancelamentos: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades) e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 723 5005, atendimento de segunda a sexta das 06h às 22h. Sábado das 08h às 19h e Domingo, das 09h às 16h. Material de Divulgação Janeiro de 2021. Atendimentos SAC para reclamações, cancelamentos e informações gerais: 0800 762 7777, atende também pessoas com deficiência auditiva e de fala pelo telefone 0800 771 0401 e ligações do exterior (a cobrar): +55 (11) 3012 3336. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. De segunda a sexta, das 8h às 22h, sábados das 09h às 14h, exceto feriados.