

Passo a passo

Como declarar a previdência privada no Imposto de Renda 2023

- 4 Como declarar contribuições para um plano PGBL
- 6 Como declarar contribuições para um plano VGBL
- 8 Como declarar resgates e benefícios recebidos



No próximo dia 15/03, estará aberto o prazo de entrega da declaração do Imposto de Renda 2023. Se você investe na previdência privada, confira esse passo a passo simples de como declarar seu plano!



Importante!

Utilizar apenas informações que constam no informe da seguradora.

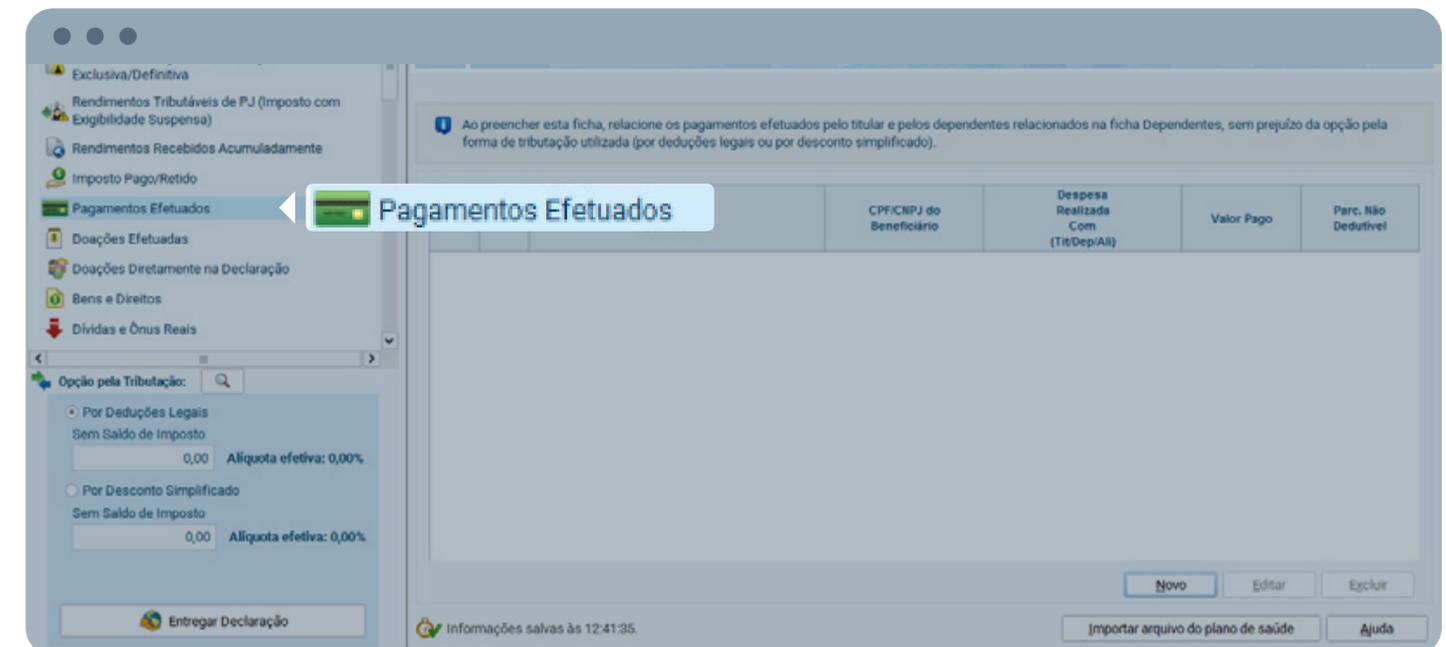


01.

Declaração do PGBL

Antes de mais nada, é importante ficar claro que o plano PGBL é indicado apenas para quem faz a declaração no modelo completo. Se você tem um plano PGBL e não faz a declaração completa, sugerimos conversar com um especialista no assunto.

As contribuições feitas em planos PGBL devem ser declaradas dentro de **“Pagamentos Efetuados”**. Após selecionar essa opção, clique em **“Novo”**.



Em seguida, selecione o código **36 - Previdência Complementar** e preencha com o CNPJ e o nome da seguradora responsável pelo plano - informações presentes no Informe de Rendimentos da seguradora do plano. No campo **“Valor Pago”**, inclua o montante total das contribuições que realizou no ano, conforme indicado na seção **“Informações Complementares”** do seu Informe de Rendimentos. Por último, clique em **“Ok”**. Diferentemente do VGBL, aqui não é preciso informar o saldo total da aplicação.

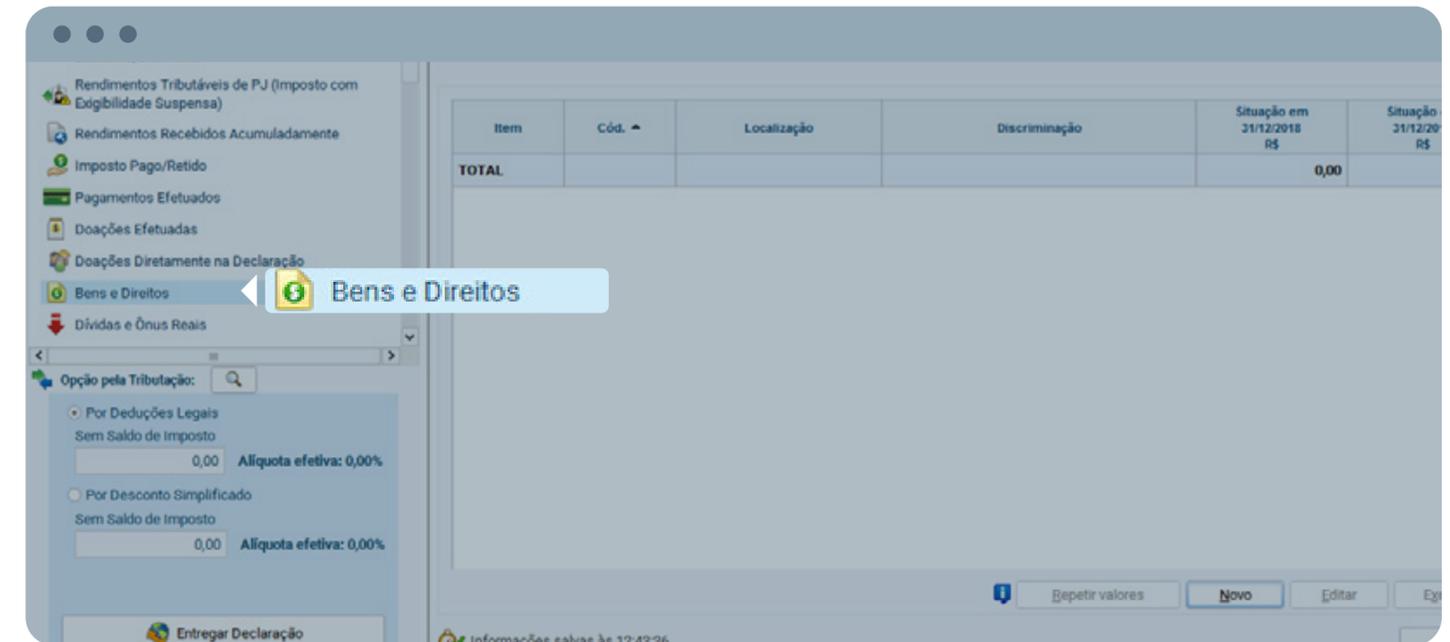
The screenshot shows the 'Pagamentos Efetuados' (Paid Payments) form in the tax software. The form is titled 'Pagamentos Efetuados' and shows the 'Dados do Pagamento' (Payment Data) section. The 'Código' (Code) field is set to '36 - Previdência Complementar'. The 'Valor pago' (Paid amount) field is set to '0,00'. The form also includes fields for 'Despesa realizada com' (Paid with), 'CNPJ da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora' (CNPJ of the complementary pension entity/insurer), and 'Nome da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora' (Name of the complementary pension entity/insurer). The status is 'Titular' (Holder) and 'Dependente' (Dependent) is unselected. The form is saved at 12:42:12.



02.

Declaração do VGBL

As contribuições para os planos VGBL devem ser declaradas como bens na ficha **“Bens e Direitos”**.



Clique em **“Novo”** e selecione o código **97 - VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre**. Em seguida, preencha o CNPJ da seguradora no campo indicado. Em **“Discriminação”**, informe o CPF do titular do plano. No caso do VGBL, é preciso informar o valor total investido nos campos **“Situação em 31/12/2021”** e **“Situação em 31/12/2022”**. Você encontra essa informação na linha **“Prêmios Acumulados em VGBL”** do seu Informe de Rendimentos.

Dados do Bem

Código
97 - VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre

Dem ou direito pertencente ao
 Titular Dependente

Localização (País)
105 - Brasil

CNPJ

Discriminação

Situação em 31/12/2018 (R\$) 0,00 Situação em 31/12/2019 (R\$) 0,00

Repetir Repete em 31/12/2019 o valor em reais de 31/12/2018

Informações salvas às 12:44:15

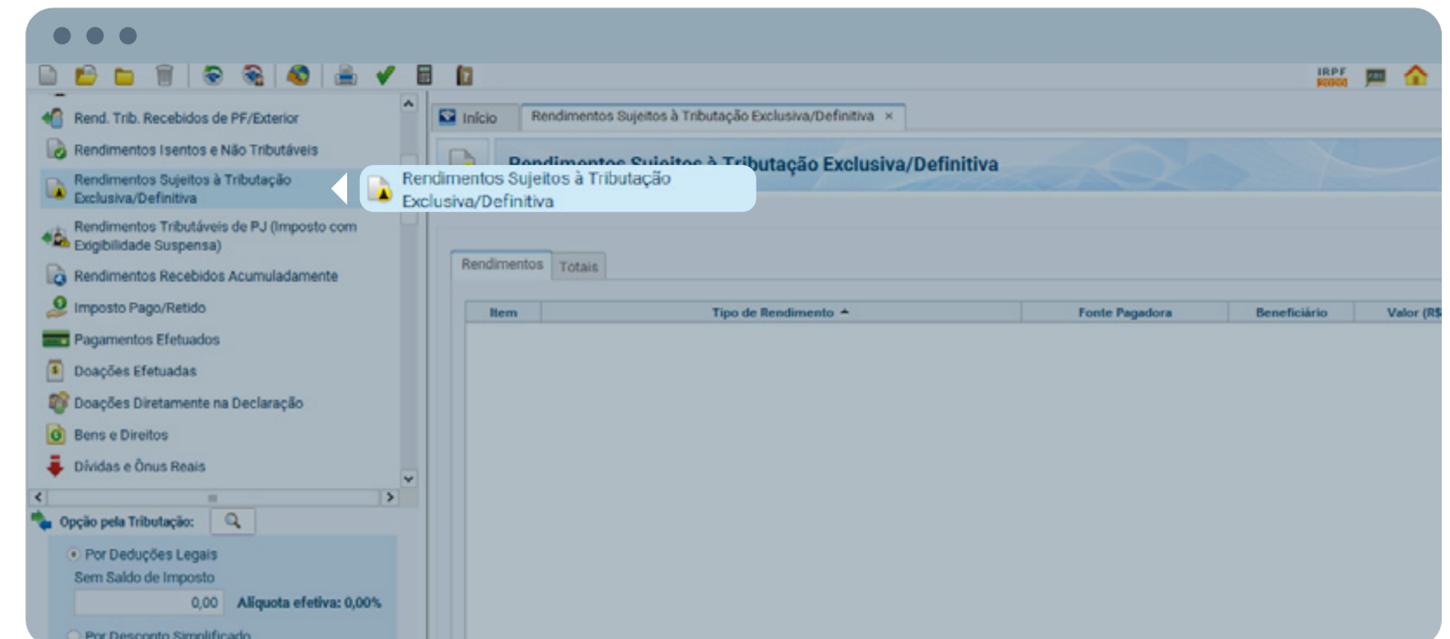
03.

Como declarar os resgates e benefícios recebidos

Também é preciso informar à Receita Federal seus resgates e benefícios recebidos da previdência (modalidade renda). Esses números devem ser declarados conforme a tributação escolhida.

Regime Regressivo

Os rendimentos dos planos com regime regressivo devem ser declarados na ficha **“Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva”**.



Em seguida, selecione o tipo de rendimento **12 - Outros** e preencha os campos com os dados fornecidos em seu Informe de Rendimentos. O valor você encontra na seção **“Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva”** do seu Informe de Rendimentos. Na descrição, indique se é um plano PGBL ou VGBL.

Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva

Tipo de Rendimento: 12 - Outros

12. Outros

Tipo de Beneficiário: Titular

Beneficiário: 638.227.687-15 - Jose Luis Suarez

CPF/CNPJ da Fonte Pagadora: []

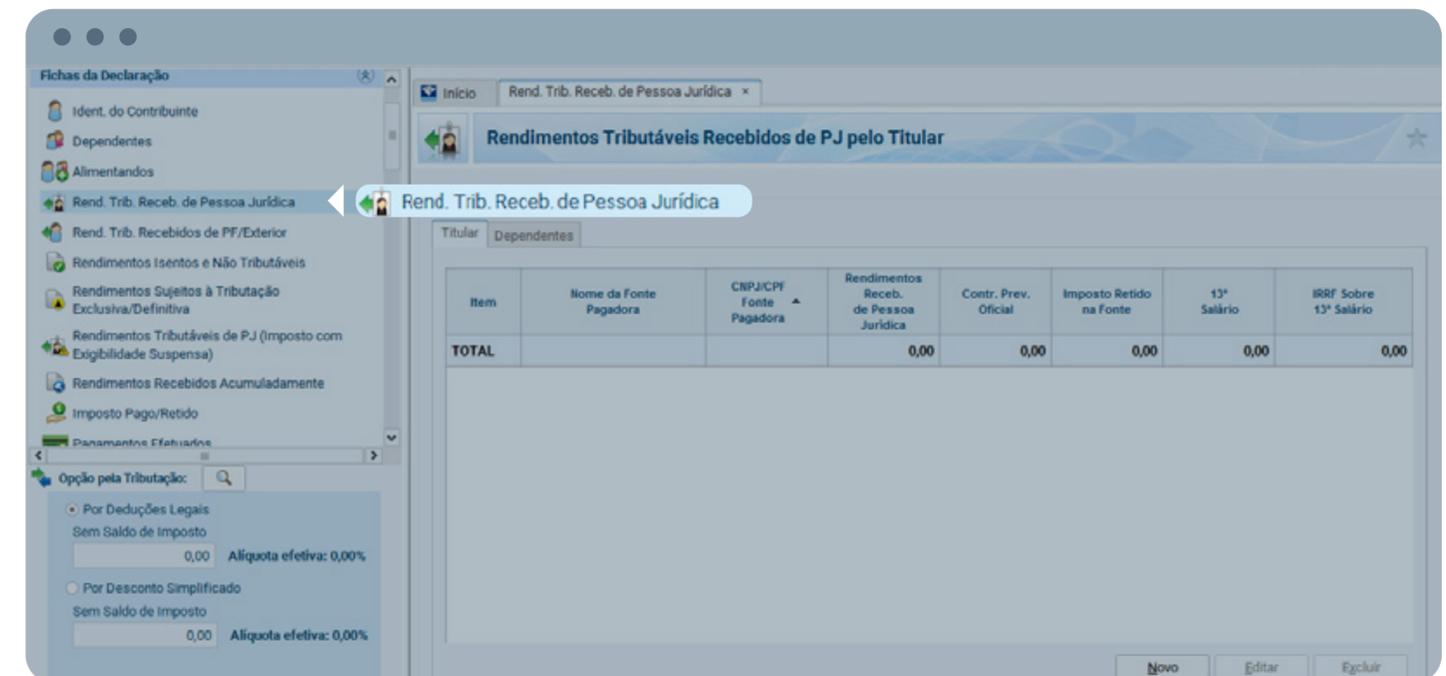
Nome da Fonte Pagadora: []

Descrição: []

Valor: 0,00

Regime Progressivo

Os rendimentos dos planos com regime progressivo devem ser lançados em **“Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica”**.



Em seguida, preencha com o nome e o CNPJ da seguradora e nos campos **“Rendimentos Recebidos de Pessoa Jurídica”** e **“Imposto de Renda Retido na Fonte”** coloque os valores indicados em seu Informe no item **“Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual”**. Finalizado, clique em **“Ok”**.

The screenshot shows a software interface for declaring income. The main window is titled "Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica". It contains a form with the following fields:

- CPF/CNPJ da principal fonte pagadora
- CPF/CNPJ da fonte pagadora
- Nome da fonte pagadora
- Rendimentos recebidos de pessoa jurídica: 0,00
- Contribuição previdenciária oficial: 0,00
- Imposto retido na fonte: 0,00
- 13º salário: 0,00
- IRRF sobre o 13º salário: 0,00

A modal window titled "Dados da Fonte Pagadora" is open, showing the same fields as the main form, but with empty input boxes for the first three fields and numerical values for the last four.

At the bottom of the main window, there is a status bar that says "Informações salvas às 12.51.46." and buttons for "OK" and "Ajuda".



Pronto!

Seguindo esse passo a passo simples sua previdência será declarada corretamente e você não terá problemas com o Fisco. **Boa sorte!**

The logo for 'onze' features the word in a white, lowercase, sans-serif font. The letter 'o' is stylized with a light blue diagonal line passing through it from the top-left to the bottom-right.

Construa o seu melhor futuro.

