

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.

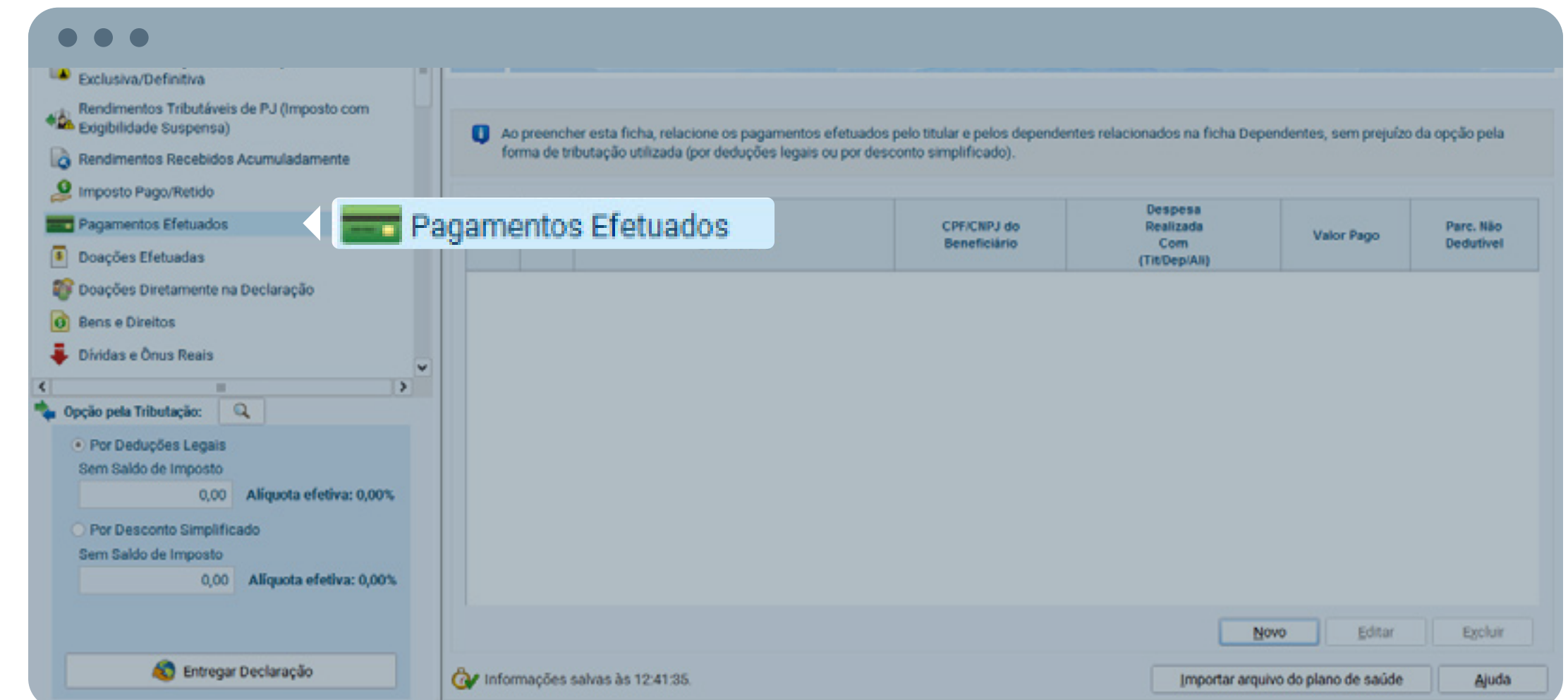


01.

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.

Pagamentos Efetuados

Dados do Pagamento

Código: 36 - Previdência Complementar

Despesa realizada com: Titular Dependente

CNPJ da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora: []

Nome da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora: []

Valor pago: 0,00

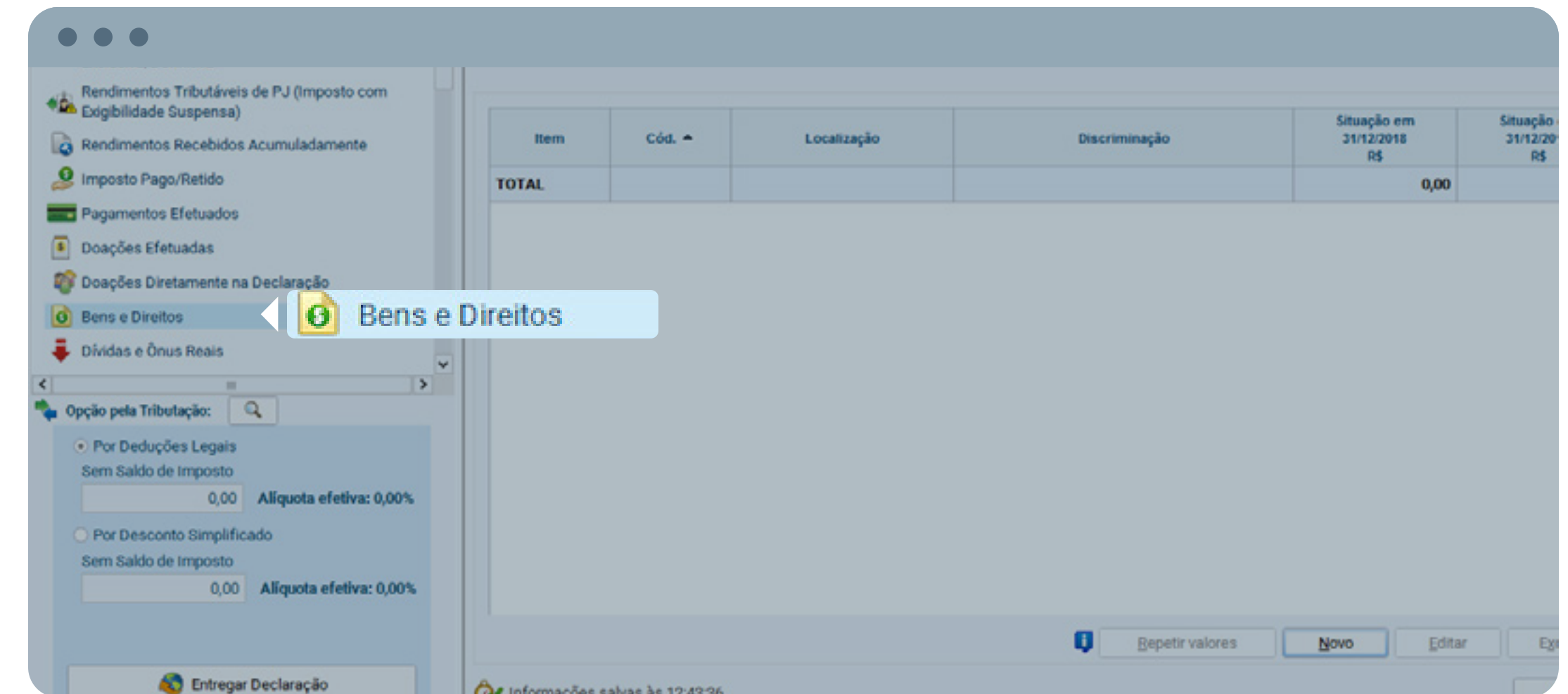
Informações salvas às 12.42.12.



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

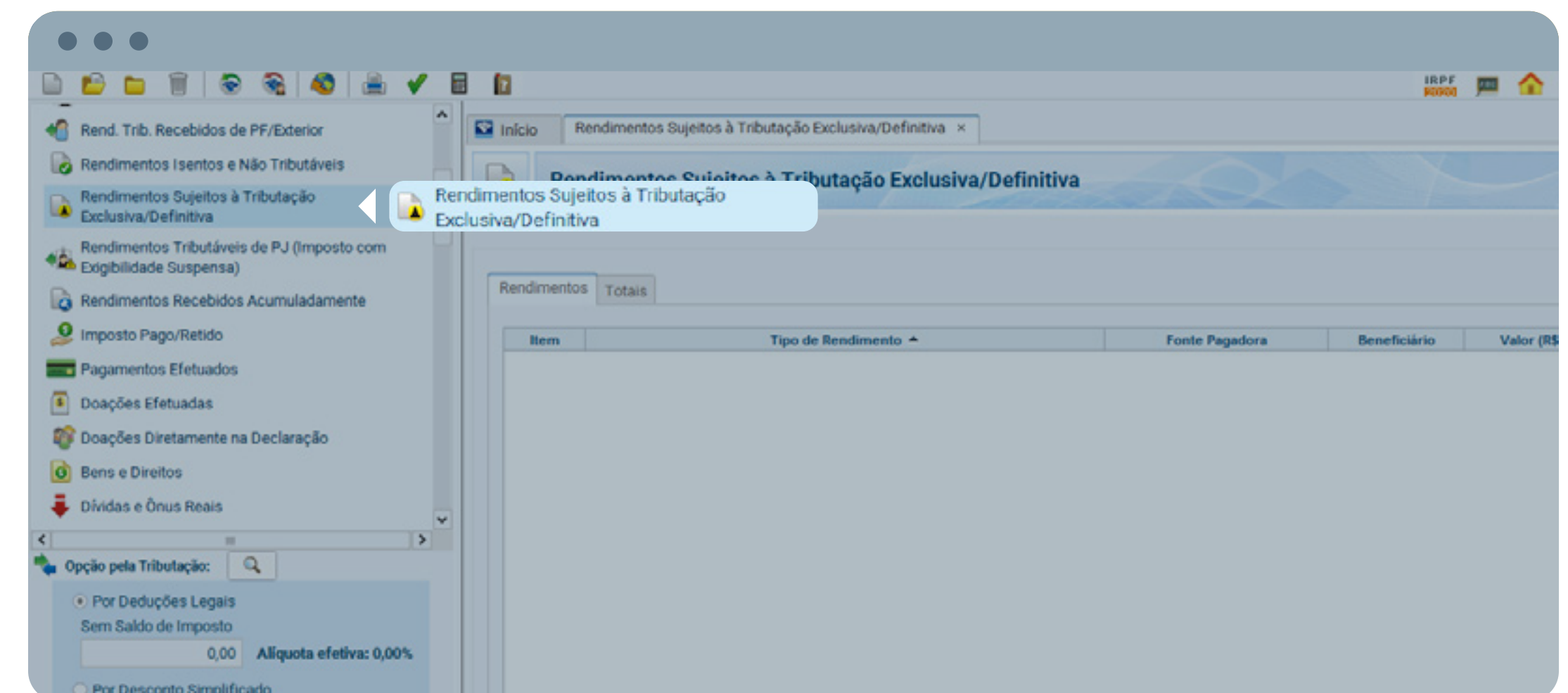
03.

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: []

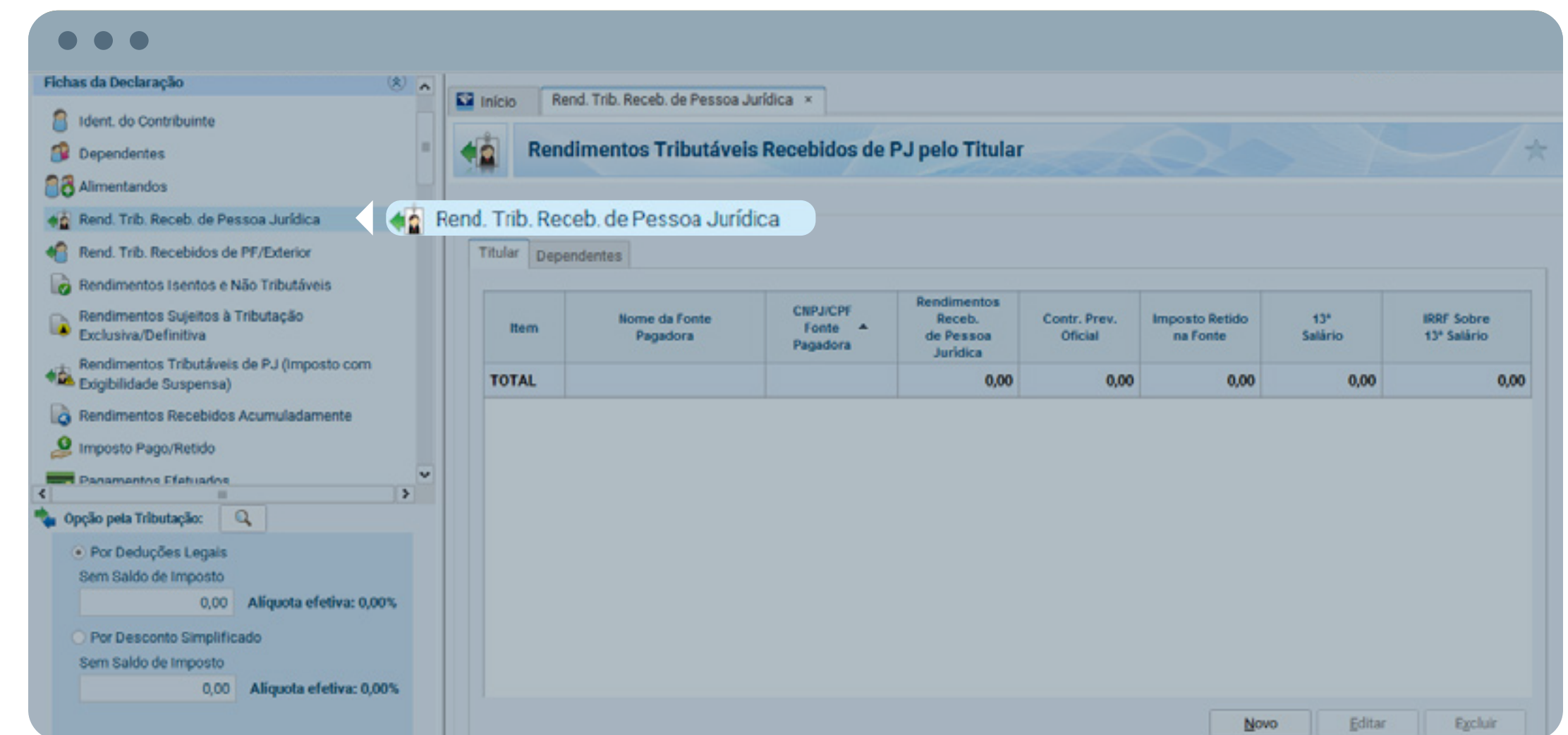
Nome da Fonte Pagadora: []

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 dialog box titled "Dados da Fonte Pagadora" is open, containing 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

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.

