IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA

Enviamos a todos os clientes que tenham realizado no ano-calendário de 2015 contribuições para o plano de previdência, resgates ou recebido renda de aposentadoria, o INFORME DE RENDIMENTO FINANCEIRO E DE CONTRIBUIÇÕES.

Caso não tenha recebido o Informe, via correios, acesse os **Serviços ao Cliente** em nosso site: **www.CaixaSeguradora.com.br**
Além disso, os clientes podem consultar no Guia abaixo algumas informações que o ajudarão a preencher corretamente sua Declaração Anual de Imposto de Renda 2016, ano-calendário 2015.

Para acessar o Guia de Preenchimento de Declaração de Imposto de Renda, observe a modalidade do seu Plano de Previdência.

Informações importantes:

1. Tipos de modalidade:

	PGBL	VGBL
Definição	Plano Gerador de Benefício Livre	Vida Gerador de Benefício Livre
Característica	Plano de previdência complementar.	Seguro de vida com cobertura por sobrevivência.
	Permitem a acumulação de recursos para obter uma renda na aposentadoria.	
Ideal para quem	Declara o IR pelo modelo completo e contribui para o INSS. Aplica até 12% da sua renda bruta anual em Previdência Complementar	Declara o IR pelo modelo simplificado ou é isento. Aplica mais de 12% da sua renda bruta anual em Previdência
Benefício Fiscal	As contribuições para previdência podem ser deduzidas até o limite de 12% da renda bruta anual.	As contribuições (prêmios) não são dedutíveis para cálculo do Imposto de Renda.
Resgate/Pagamento do benefício	O Imposto de Renda incide sobre o valor total do resgate ou renda de aposentadoria.	O Imposto de Renda incide sobre os rendimentos obtidos no valor do resgate ou renda de aposentadoria

2. Formas de tributação

	Tabela Progressiva	Tabela Regressiva
Resgate	Alíquota de 15% a título de antecipação de IR, devendo o valor integral do resgate/rendimento ser informado na Declaração de Ajuste Anual.	A alíquota é aplicada de acordo com o prazo de acumulação de cada contribuição realizada. 35% : até 2 anos 30% : + 2 a 4 anos 25% : +4 a 6 anos 20% : +6 a 8 anos 15% : + 8 a 10 anos 10%: acima de 10 anos
Benefício	Conforme tabela progressiva	Será considerada para cálculo, a média aritmética de cada contribuição, que é expressa em anos, que determina a faixa do imposto na tabela regressiva.

IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA

3. Telas a serem preenchidas na Declaração de Imposto de Renda

	PGBL e TRADICIONAL	VGBL
Contribuição	Pagamentos Efetuados	Não é declarado
Saldos	Não é declarado	Bens e Direitos
Resgates/Benefícios--regime tributário Progressivo	Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica	Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica
Resgates/Benefícios--regime tributário Regressivo	Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva/Definitiva	Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva/Definitiva

Preenchimento da Declaração

1. DECLARAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES PARA O PLANO

Na declaração de imposto de renda, para o plano PGBL será informado o total das contribuições realizadas no ano-calendário 2015 e para o plano VGBL será informado o saldo acumulado das contribuições realizadas até o ano-calendário 2015.

1.1 PLANO PGBL E TRADICIONAL

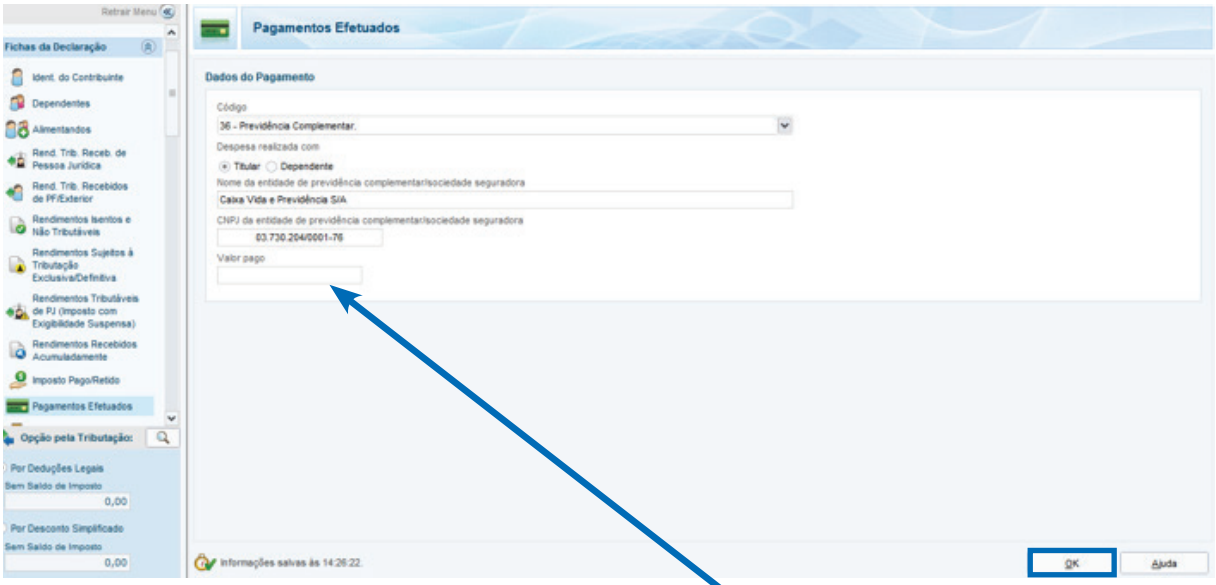
O valor das contribuições para o plano PGBL e Tradicional é informado na tela "pagamentos efetuados", pois ele será utilizado como beneficio fiscal para o cálculo do Imposto de Renda.

Informar o valor total das contribuições realizadas em seu plano de previdência complementar no ano de 2015.

Selecionar no menu principal: **Pagamentos Efetuados**
No canto inferior direito clique em: **Novo**
Dados a serem informados:
Código: 36 (Previdência Privada)
Despesa realizada com: informar se ao pagamento das contribuições é do titular ou do seu dependente.
Nome da entidade de previdência complementar / sociedade seguradora: Caixa Vida e Previdência S/A
CNPJ da entidade de previdência complementar / sociedade seguradora: 03.730.204/0001-76
Valor pago: preencher com o valor informado no item 7 (Informe de Contribuições), linha 1 (Contribuições PGBL/FEDERALPREV), coluna **Valores** do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.
Clique no botão OK para efetivar o registro.

IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA



INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS E CONTRIBUIÇÕES

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL	INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS - ANO-CALENDÁRIO DE 2015 IMPOSTO DE RENDA – PESSOA FÍSICA

1. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA

Nome Empresarial	CNPJ
CAIXA VIDA E PREVIDENCIA S/A	03.730.204/0001-76

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS

Nome Completo	CPF

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	RENDIMENTOS	IMPOSTO RETIDO NA FONTE
01. Previdência Complementar	0,00	0,00
02. Fundo de Aposentadoria Programada Individual (Fapi)	0,00	0,00
03. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)	0,00	0,00
04. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)	0,00	0,00
05. Demais (especificar)	0,00	0,00
06. TOTAL	0,00	0,00

4. RENDIMENTOS ISENTOS (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Contas de Poupança e Letras Hipotecárias	0,00	0,00	0,00
02. Lucros e Dividendo apurados a partir de 1996 e distribuídos no ano-calendário	0,00	0,00	0,00
03. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (Valores em reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Fundos de Investimento	0,00	0,00	0,00
02. Aplicações de Renda Fixa	0,00	0,00	0,00
03. Títulos de Capitalização	0,00	0,00	0,00
04. Juros sobre Capital Próprio	0,00	0,00	0,00
05. Operações de Swap	0,00	0,00	0,00
06. Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL	0,00	0,00	51.631,64
07. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00
08. TOTAL	0,00	0,00	51.631,64

6. CRÉDITOS EM TRÂNSITO (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Fundos e clubes de investimento	0,00	0,00
02. Demais	0,00	0,00

7. INFORME DE CONTRIBUIÇÕES (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	VALORES
01. Contribuições PGBL/FEDERALPREV¹	12.000,00
02. Contribuições VGBL²	0,00
03. Aposentadoria por Invalidez¹	0,00
04. Pensão ao Cônjuge/Companheiro(a)¹	0,00
05. Pensão aos Menores/Pensão por Prazo Certo¹	0,00
06. Pecúlio/Indenização por Morte/Gravidez Premiada²	0,00

¹Contribuições dedutíveis de IR. / ²Contribuições não dedutíveis de IR.

8. SALDO EM CONTAS CORRENTES, PGBL E VGBL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Saldo PGBL (contribuições e rentabilidade)	300.990,17	287.754,82
02. Saldo VGBL (contribuições sem rentabilidade)	6.247,99	6.247,99
03. Depósito em conta corrente de depósito à vista ou de investimento	0,00	0,00

9. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Importante: A partir do próximo ano, o seu informe de rendimentos estará disponível somente no "Serviços ao Cliente" em nosso site.
Clientes que possuem produto VGBL, necessitam apenas declarar o saldo dos dois últimos anos na planilha de Bens e Direitos. Em atendimento à legislação vigente, os saldos apresentados referem-se apenas aos valores nominais, excluídos de qualquer rendimentos.

Aprovado pela IN RFB nº 1.235/2012 e nº 1.416/2013; IN RFB nº 698/2006.

Em caso de dúvida, acesse caixaseguradora.com.br/servicoscliente.

Rosana Techima Salsano
Diretora de Previdência da Caixa Seguradora
www.caixaseguradora.com.br

O grupo Caixa Seguradora reúne empresas de Seguros, Previdência, Consórcios, Capitalização e Saúde.

Observações:

Dependentes maiores de 16 anos e menores de 24 anos de idade ou qualquer idade desde que pessoa absolutamente incapaz: a dedução das contribuições realizadas para a modalidade PGBL está condicionada ao recolhimento também de contribuição para a Previdência Oficial em seu nome.

O incentivo fiscal não é dobrado por estar realizando contribuições para o seu dependente, ou seja, a dedução continua limitada a 12% da renda bruta anual do contribuinte.

IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA

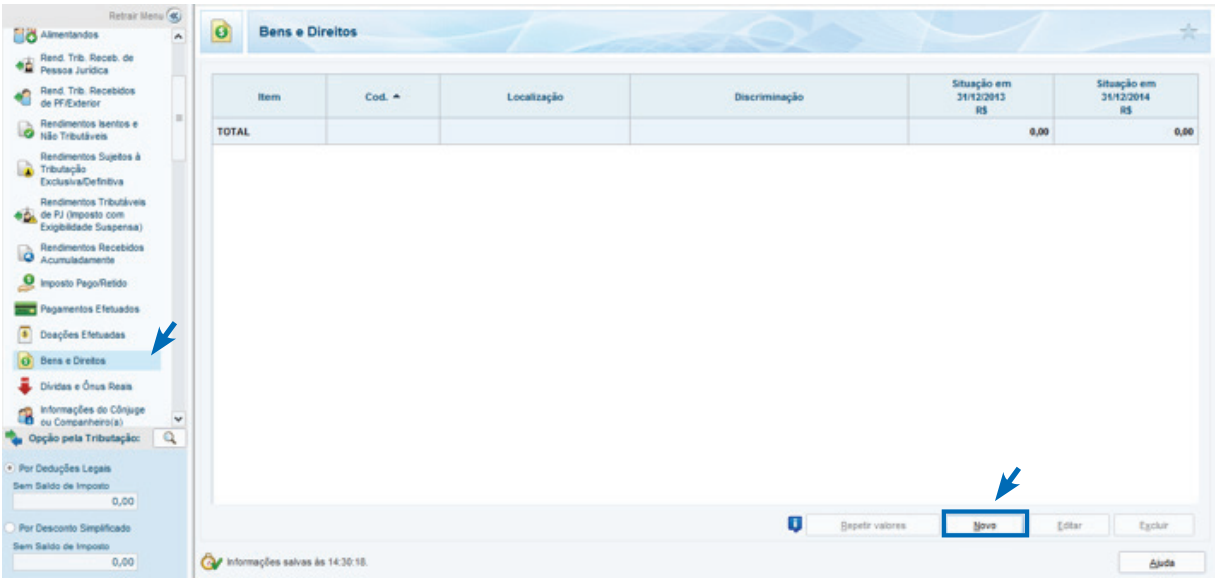
Preenchimento da Declaração

1.2 PLANO VGBL

O valor das contribuições para o plano VGBL não é informado na tela "pagamentos efetuados", pois ele não será utilizado como beneficio fiscal para o cálculo do Imposto de Renda.

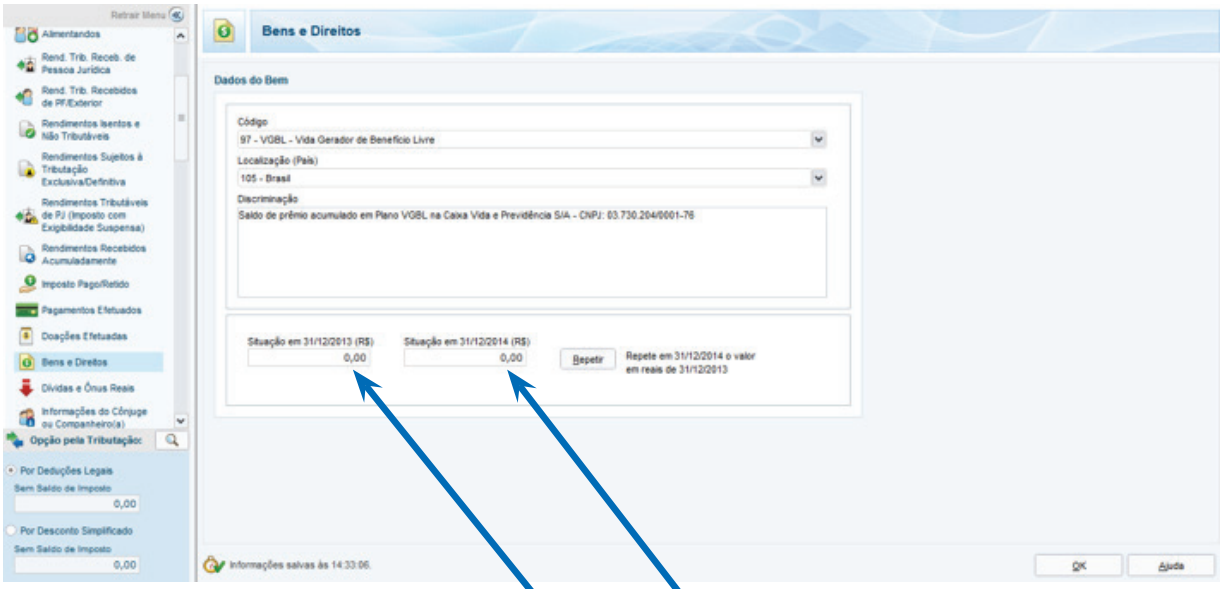
Em atendimento à legislação vigente, os saldos de VGBL apresentados no Informe de Rendimentos, referem-se apenas aos valores nominais depositados no plano, excluído, portanto, quaisquer rendimentos auferidos no período.

Para informar o saldo nominal do seu plano nos anos de 2014 e 2015:
Selecionar no menu principal: **Bens e Direitos**
No canto inferior direito clique em: **Novo**
Dados a serem informados:
Código : 97 (VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre)
Localização/País: 105 (Brasil.)
Discriminação: Sugerimos o texto "Saldo de prêmio acumulado em Plano VGBL na Caixa Vida e Previdência S/A – CPNJ: 03.730.204/0001-76"
Situação em 31/12/2014 (R$): informar o saldo do seu plano contido no seu Informe de Rendimentos no campo **Saldos em 31/12 ano-calendário anterior*.**
Situação em 31/12/2015 (R$): informar o saldo do seu plano contido no seu Informe de Rendimentos no campo **Saldos em 31/12 ano-calendário*.**
* Valor informado no item 8 (Saldo em conta corrente, PGBL e VGBL), linha 2 (Saldo VGBL- contribuição sem rentabilidade) do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.
Clique no botão OK para efetivar o registro.



IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA



INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS E CONTRIBUIÇÕES

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL	INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS - ANO-CALENDÁRIO DE 2015 IMPOSTO DE RENDA – PESSOA FÍSICA

1. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA

CAIXA VIDA E PREVIDENCIA S/A	CNPJ 03.730.204/0001-76

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS

Nome Completo	CPF

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	RENDIMENTOS	IMPOSTO RETIDO NA FONTE
01. Previdência Complementar	0,00	0,00
02. Fundo de Aposentadoria Programada Individual (Fapi)	0,00	0,00
03. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)	0,00	0,00
04. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)	0,00	0,00
05. Demais (especificar)	0,00	0,00
06. TOTAL	0,00	0,00

4. RENDIMENTOS ISENTOS (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Contas de Poupança e Letras Hipotecárias	0,00	0,00	0,00
02. Lucros e Dividendo apurados a partir de 1996 e distribuídos no ano-calendário	0,00	0,00	0,00
03. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (Valores em reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Fundos de Investimento	0,00	0,00	0,00
02. Aplicações de Renda Fixa	0,00	0,00	0,00
03. Títulos de Capitalização	0,00	0,00	0,00
04. Juros sobre Capital Próprio	0,00	0,00	0,00
05. Operações de Swap	0,00	0,00	0,00
06. Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL	0,00	0,00	0,00
07. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00
08. TOTAL	0,00	0,00	51.631,64

6. CRÉDITOS EM TRÂNSITO (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Fundos e clubes de investimento	0,00	0,00
02. Demais	0,00	0,00

7. INFORME DE CONTRIBUIÇÕES (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	VALORES
01. Contribuições PGBL/FEDERALPREV¹	12.000,00
02. Contribuições VGBL²	0,00
03. Aposentadoria por Invalidez	0,00
04. Pensão ao Cônjuge/Companheiro(a)¹	0,00
05. Pensão aos Menores/Pensão por Prazo Certo	0,00
06. Pecúlio/Indenização por Morte/Gratificação Premiada²	0,00

¹Contribuições dedutíveis de IR. / ²Contribuições não dedutíveis de IR.

8. SALDO EM CONTAS CORRENTES, PGBL E VGBL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Saldo PGBL (contribuições e rentabilidade)		
02. Saldo VGBL (contribuições sem rentabilidade)		
03. Depósito em conta corrente de depósito à vista ou de investimento	0,00	0,00

9. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Importante: A partir do próximo ano, o seu informe de rendimentos estará disponível somente no "Serviços ao Cliente" em nosso site.
Clientes que possuem produto VGBL, necessitam apenas declarar o saldo dos dois últimos anos na planilha de Bens e Direitos. Em atendimento à legislação vigente, os saldos apresentados referem-se apenas aos valores nominais, excluídos de quaisquer rendimentos.

Aprovado pela IN RFB nº 1.235/2012 e nº 1.416/2013; IN RFB nº 698/2006.

Em caso de dúvida, acesse caixaseguradora.com.br/servicoscliente.

Rosana Techima Salsano
Diretora de Previdência da Caixa Seguradora
www.caixaseguradora.com.br

O grupo Caixa Seguradora reúne empresas de Seguros, Previdência, Consórcios, Capitalização e Saúde.

Observações:

Caso possua mais de um plano, é possível fazer um só registro com o somatório dos saldos.

IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA

2. DECLARAÇÃO DOS RESGATES E BENEFÍCIOS

Na declaração de imposto de renda, devem ser informados os valores de resgates e/ou benefícios recebidos no ano de 2015.
É extremamente importante que seja observado o regime tributário do plano para o correto preenchimento.

2.1 PGBL e TRADICIONAL

2.1.1 PGBL e TRADICIONAL - MODELO DE TRIBUTAÇÃO PROGRESSIVO

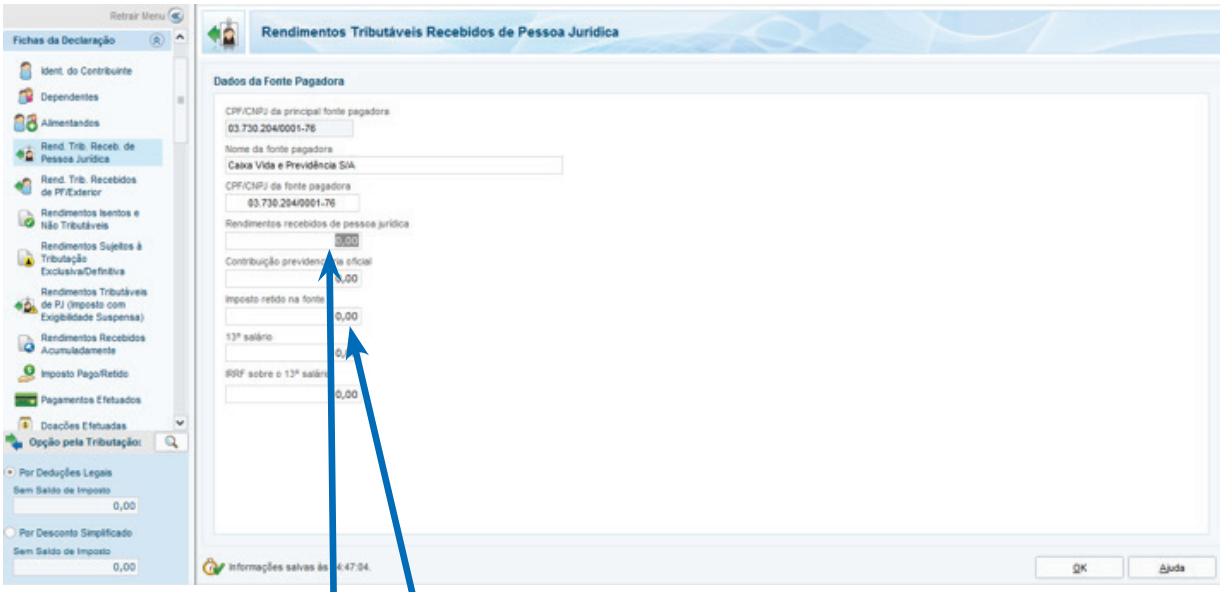
A informação deve ser separada por titular (se o plano estiver em seu nome) e por dependente (se o plano estiver em nome de um dependente fiscal).

O valor informado no Informe de Rendimentos e o que será declarado refere-se ao valor bruto e o valor do Imposto de Renda Retido.

Selecionar no menu principal: **Rendimento Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica.**
No canto inferior direito clique em: **Novo**
Dados a serem informados:
Nome da fonte pagadora: Caixa Vida e Previdência S/A
CNPJ/CPF da fonte pagadora: 03.730.204/0001-76.
Rendimentos recebidos de pessoa jurídica: preencher com o valor informado no item 3 (Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual), linha 3 (Plano Gerador de Benefício Livre PGBL), coluna **Rendimentos** do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.
Imposto retido na fonte: preencher com o valor informado no item 3 (Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual), linha 3 (Plano Gerador de Benefício Livre PGBL), coluna **Imposto Retido na Fonte** do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.
Clique no botão OK para efetivar o registro.

IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA



INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS E CONTRIBUIÇÕES

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL	INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS - ANO-CALENDÁRIO DE 2015 IMPOSTO DE RENDA – PESSOA FÍSICA

1. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA

	CNPJ
CAIXA VIDA E PREVIDENCIA S/A	03.730.204/0001-76

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS

Nome Completo	CPF

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	RENDIMENTOS	IMPOSTO RETIDO NA FONTE
01. Previdência Complementar	0,00	0,00
02. Fundo de Aposentadoria Programada Individual (Fapi)	0,00	0,00
03. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)	0,00	0,00
04. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)	0,00	0,00
05. Demais (especificar)	0,00	0,00
06. TOTAL	0,00	0,00

4. RENDIMENTOS ISENTOS (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Contas de Poupança e Letras Hipotecárias	0,00	0,00	0,00
02. Lucros e Dividendo apurados a partir de 1996 e distribuídos no ano-calendário	0,00	0,00	0,00
03. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (Valores em reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Fundos de Investimento	0,00	0,00	0,00
02. Aplicações de Renda Fixa	0,00	0,00	0,00
03. Títulos de Capitalização	0,00	0,00	0,00
04. Juros sobre Capital Próprio	0,00	0,00	0,00
05. Operações de Swap	0,00	0,00	0,00
06. Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL	0,00	0,00	0,00
07. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00
08. TOTAL	0,00	0,00	51.631,64

6. CRÉDITOS EM TRÂNSITO (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Fundos e clubes de investimento	0,00	0,00
02. Demais	0,00	0,00

7. INFORME DE CONTRIBUIÇÕES (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	VALORES
01. Contribuições PGBL/FEDERALPREV¹	12.000,00
02. Contribuições VGBL²	0,00
03. Aposentadoria por Invalidez¹	0,00
04. Pensão ao Cônjuge/Companheiro(a)¹	0,00
05. Pensão aos Menores/Pensão por Prazo Certo¹	0,00
06. Pecúlio/Indenização por Morte/Gravidez Premiada²	0,00

¹Contribuições dedutíveis de IR. / ²Contribuições não dedutíveis de IR.

8. SALDO EM CONTAS CORRENTES, PGBL E VGBL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Saldo PGBL (contribuições e rentabilidade)		
02. Saldo VGBL (contribuições sem rentabilidade)		
03. Depósito em conta corrente de depósito à vista ou de investimento	0,00	0,00

9. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Importante: A partir do próximo ano, o seu informe de rendimentos estará disponível somente no "Serviços ao Cliente" em nosso site.
Clientes que possuem produto VGBL, necessitam apenas declarar o saldo dos dois últimos anos na planilha de Bens e Direitos. Em atendimento à legislação vigente, os saldos apresentados referem-se apenas aos valores nominais, excluídos de quaisquer rendimentos.

Aprovado pela IN RFB nº 1.235/2012 e nº 1.416/2013. IN RFB nº 698/2006.

Em caso de dúvida, acesse caixaseguradora.com.br/servicoscliente.

Rosana Techima Salsano
Diretora de Previdência da Caixa Seguradora
www.caixaseguradora.com.br

O grupo Caixa Seguradora reúne empresas de Seguros, Previdência, Consórcios, Capitalização e Saúde.

IRPF 2016

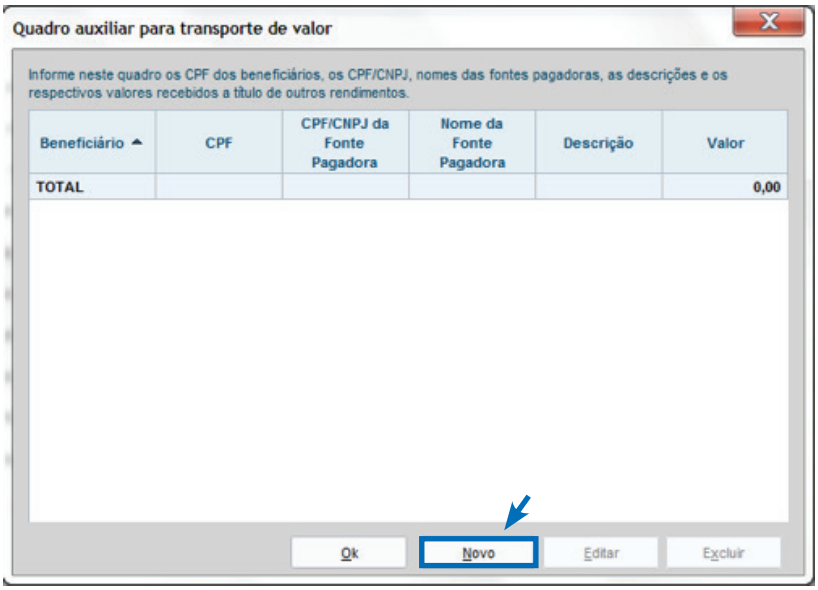
GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA

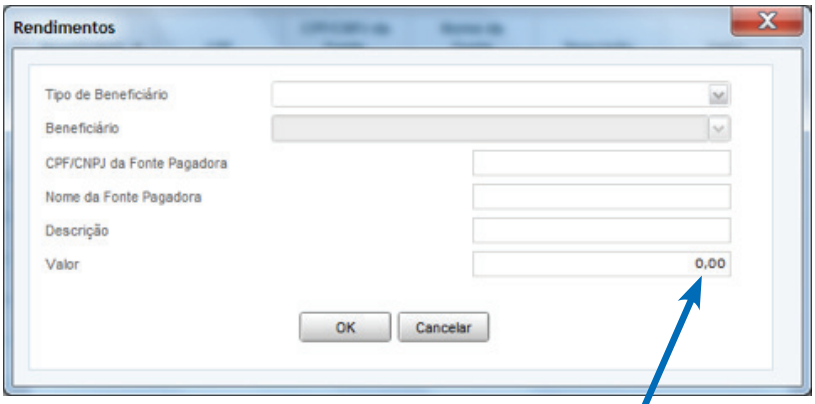
2.1.2 PGBL e TRADICIONAL - MODELO DE TRIBUTAÇÃO REGRESSIVO

O valor informado no Informe de Rendimentos e o que será declarado refere-se ao valor liquido recebido, ou seja, o valor total bruto deduzido do Imposto de Renda Retido na Fonte.

Selecionar no menu principal: **Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva/Definitiva**.
Dados a serem informados:
Outros: utilize o botão de cifrão e identifique a modalidade do plano e a natureza da operação.
Após clicar no cifrão abrirá a tela "Quadro auxiliar para transporte de valor".
No canto inferior clique em: **Novo**
Dados a serem informados:
Tipo de Beneficiário: titular ou dependente
Beneficiário: o nome do titular ou dependente
CNPJ/CPF da fonte pagadora: 03.730.204/0001-76
Nome da fonte pagadora: Caixa Vida e Previdência S/A
Descrição: Sugerimos o texto:
- Se for resgate "resgate de plano de previdência privada – Regime regressivo"
- Se for benefício "benefício de plano de previdência privada – Regime regressivo"
Valor: preencher com o valor informado no item 5 (Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva), linha 6 (Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL), coluna **Rendimentos** do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.

Se houver mais de um item para ser preenchido, utilize o botão **novo** dentro da tela "Quadro auxiliar para transporte de valor" e inclua todos os itens.





INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS E CONTRIBUIÇÕES

MINISTÉRIO DA FAZENDA
SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL

INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS - ANO-CALENDÁRIO DE 2015
IMPOSTO DE RENDA – PESSOA FÍSICA

1. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA

CAIXA VIDA E PREVIDENCIA SIA	CNPJ 03.730.204/0001-76

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS

Nome Completo	CPF

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	RENDIMENTOS	IMPOSTO RETIDO NA FONTE
01. Previdência Complementar	0,00	0,00
02. Fundo de Aposentadoria Programada Individual (Fapi)	0,00	0,00
03. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)	0,00	0,00
04. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)	0,00	0,00
05. Demais (especificar)	0,00	0,00
06. TOTAL	0,00	0,00

4. RENDIMENTOS ISENTOS (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Contas de Poupança e Letras Hipotecárias	0,00	0,00	0,00
02. Lucros e Dividendo apurados a partir de 1996 e distribuídos no ano-calendário	0,00	0,00	0,00
03. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (Valores em reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Fundos de Investimento	0,00	0,00	0,00
02. Aplicações de Renda Fixa	0,00	0,00	0,00
03. Títulos de Capitalização	0,00	0,00	0,00
04. Juros sobre Capital Próprio	0,00	0,00	0,00
05. Operações de Swap	0,00	0,00	0,00
06. Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL	0,00	0,00	0,00
07. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00
08. TOTAL	0,00	0,00	51.631,64

6. CRÉDITOS EM TRÂNSITO (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Fundos e clubes de investimento	0,00	0,00
02. Demais	0,00	0,00

7. INFORME DE CONTRIBUIÇÕES (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	VALORES
01. Contribuições PGBL/FE[illegible]RALPREV¹	12.000,00
02. Contribuições VGBL²	0,00
03. Aposentadoria por Invalidez²	0,00
04. Pensão ao Cônjuge/Companheiro(a)²	0,00
05. Pensão aos Me[illegible]es/Pensão por Prazo Certo²	0,00
06. Pecúlio/Indenização por Morte/Gravidez Premiada²	0,00

¹Contribuições dedutíveis de IR. / ²Contribuições não dedutíveis de IR.

8. SALDO EM CONTAS CORRENTES, PGBL E VGBL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Saldo PGBL (contribuições e rentabilidade)		
02. Saldo VGBL (contribuições sem rentabilidade)		
03. Depósito em conta corrente de depósito à vista ou de investimento	0,00	0,00

9. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Importante: A partir do próximo ano, o seu informe de rendimentos estará disponível somente no "Serviços ao Cliente" em nosso site.
Clientes que possuem produto VGBL, necessitam apenas declarar o saldo dos dois últimos anos na planilha de Bens e Direitos. Em atendimento à legislação vigente, os saldos apresentados referem-se apenas aos valores nominais, excluídos de quaisquer rendimentos.

Aprovado pela IN RFB nº 1.235/2012 e nº 1.416/2013; IN RFB nº 698/2006.

Em caso de dúvida, acesse caixaseguradora.com.br/servicoscliente.

Rosana Techima Salsano
Diretora de Previdência da Caixa Seguradora
www.caixaseguradora.com.br

O grupo Caixa Seguradora reúne empresas de Seguros, Previdência, Consórcios, Capitalização e Saúde.

2.2 VGBL

2.2.1 VGBL - MODELO DE TRIBUTAÇÃO PROGRESSIVO

A informação deve ser separada por titular (se o plano estiver em seu nome) e por dependente (se o plano estiver em nome de um dependente fiscal).

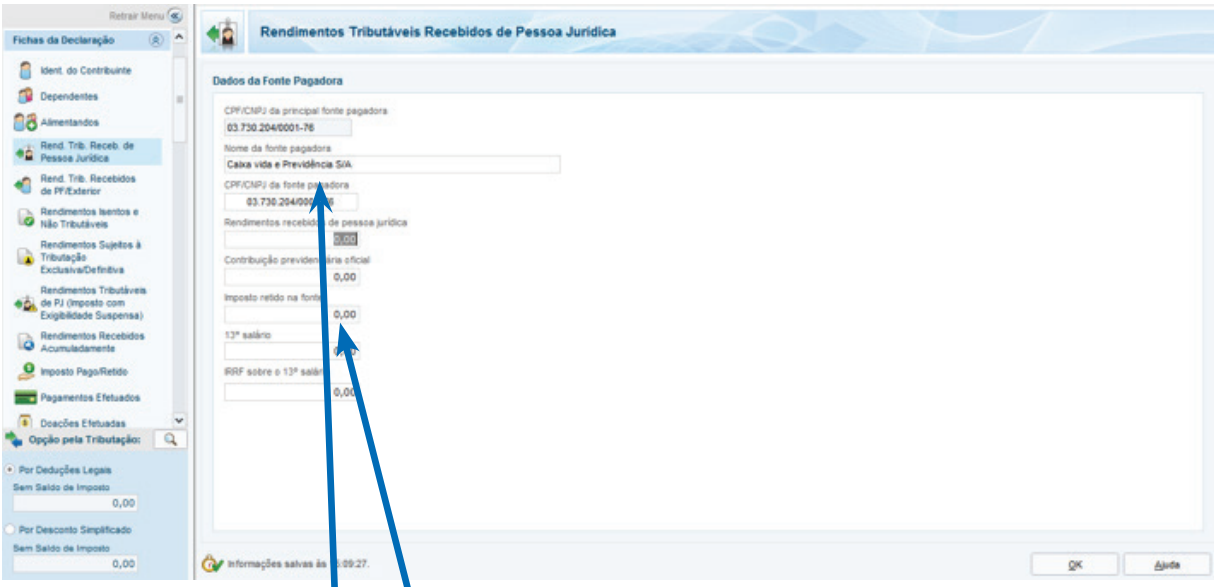
O valor informado no Informe de Rendimentos e o que será declarado refere-se ao valor dos rendimentos (sem considerar as contribuições) e o valor do Imposto de Renda Retido.

Selecionar no menu principal: **Rendimento Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica**
No canto inferior direito clique em: **Novo**
Dados a serem informados:

Nome da fonte pagadora: Caixa Vida e Previdência S/A
CNPJ/CPF da fonte pagadora: 03.730.204/0001-76.
Rendimentos recebidos de pessoa jurídica: preencher com o valor informado no item 3 (Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual), linha 4 (Vida Gerador de Benefício Livre VGBL), coluna Rendimentos do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.
Imposto retido na fonte: preencher com o valor informado no item 3 (Rendimentos Tributáveis na Declaração de Ajuste Anual), linha 4 (Vida Gerador de Benefício Livre VGBL), coluna **Imposto Retido na Fonte** do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.
Clique no botão OK para efetivar o registro.

IRPF 2016

GUIA PARA ELABORAÇÃO DA DECLARAÇÃO DE IR – PREVIDÊNCIA



INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS E CONTRIBUIÇÕES

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL	INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS - ANO-CALENDÁRIO DE 2015 IMPOSTO DE RENDA – PESSOA FÍSICA

1. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA

	CNPJ
CAIXA VIDA E PREVIDENCIA S/A	03.730.204/0001-76

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS

Nome Completo	CPF

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	RENDIMENTOS	IMPOSTO RETIDO NA FONTE
01. Previdência Complementar	0,00	0,00
02. Fundo de Aposentadoria Programada Individual (Fapi)	0,00	0,00
03. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)	0,00	0,00
04. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)	0,00	0,00
05. Demais (especificar)	0,00	0,00
06. TOTAL	0,00	0,00

4. RENDIMENTOS ISENTOS (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Contas de Poupança e Letras Hipotecárias	0,00	0,00	0,00
02. Lucros e Dividendo apurados a partir de 1996 e distribuídos no ano-calendário	0,00	0,00	0,00
03. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (Valores em reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Fundos de Investimento	0,00	0,00	0,00
02. Aplicações de Renda Fixa	0,00	0,00	0,00
03. Títulos de Capitalização	0,00	0,00	0,00
04. Juros sobre Capital Próprio	0,00	0,00	0,00
05. Operações de Swap	0,00	0,00	0,00
06. Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL	0,00	0,00	0,00
07. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00
08. TOTAL	0,00	0,00	51.631,64

6. CRÉDITOS EM TRÂNSITO (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Fundos e clubes de investimento	0,00	0,00
02. Demais	0,00	0,00

7. INFORME DE CONTRIBUIÇÕES (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	VALORES
01. Contribuições PGBL/FEDERALPREV[1]	12.000,00
02. Contribuições VGBL[2]	0,00
03. Aposentadoria por Invalidez[1]	0,00
04. Pensão ao Cônjuge/Companheiro(a)[1]	0,00
05. Pensão aos Menores/Pensão por Prazo Certo[1]	0,00
06. Pecúlio/Indenização por Morte/Gravidez Premiada[2]	0,00

[1]Contribuições dedutíveis de IR. / [2]Contribuições não dedutíveis de IR.

8. SALDO EM CONTAS CORRENTES, PGBL E VGBL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Saldo PGBL (contribuições e rentabilidade)		
02. Saldo VGBL (contribuições sem rentabilidade)		
03. Depósito em conta corrente de depósito à vista ou de investimento	0,00	0,00

9. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Importante: A partir do próximo ano, o seu informe de rendimentos estará disponível somente no "Serviços ao Cliente" em nosso site.
Clientes que possuem produto VGBL, necessitam apenas declarar o saldo dos dois últimos anos na planilha de Bens e Direitos. Em atendimento à legislação vigente, os saldos apresentados referem-se apenas aos valores nominais, excluídos de quaisquer rendimentos.

Aprovado pela IN RFB nº 1.235/2012 e nº 1.416/2013; IN RFB nº 698/2006.

Em caso de dúvida, acesse caixaseguradora.com.br/servicocliente.

Rosana Techima Salsano
Diretora de Previdência da Caixa Seguradora
www.caixaseguradora.com.br

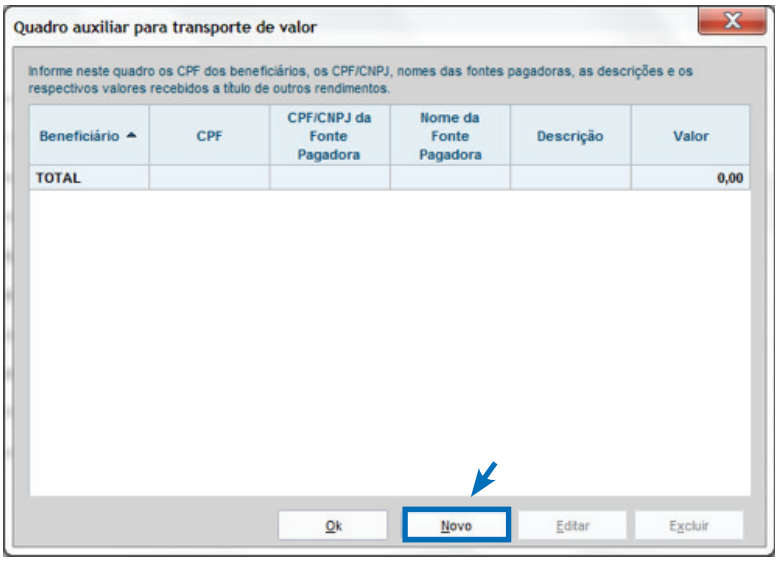
O grupo Caixa Seguradora reúne empresas de Seguros, Previdência, Consórcios, Capitalização e Saúde.

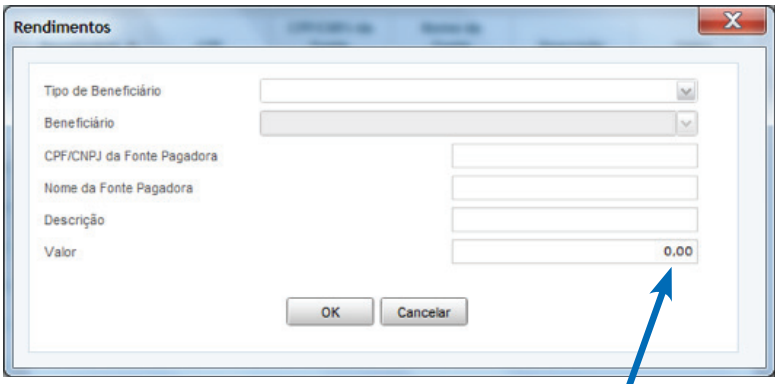
2.2.2 VGBL - MODELO DE TRIBUTAÇÃO REGRESSIVO

O valor informado no Informe de Rendimentos e o que será declarado refere-se ao rendimento líquido recebido, ou seja, valor dos rendimentos (sem considerar as contribuições) deduzido do Imposto de Renda Retido na Fonte.

Selecionar no menu principal: **Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva/Definitiva.**
Dados a serem informados:
Outros: utilize o botão de cifrão e identifique a modalidade do plano e a natureza da operação.
Após clicar no cifrão abrirá a tela "Quadro auxiliar para transporte de valor".
No canto inferior clique em: **Novo**
Dados a serem informados:
Tipo de Beneficiário: titular ou dependente
Beneficiário: o nome do titular ou dependente
CNPJ/CPF da fonte pagadora: 03.730.204/0001-76
Nome da fonte pagadora: Caixa Vida e Previdência S/A
Descrição: Sugerimos o texto:
- Se for resgate "resgate de plano VGBL – Regime regressivo"
- Se for beneficio "benefício de plano VGBL – Regime regressivo"
Valor: preencher com o valor informado no item 5(Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva), linha 6 (Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL), coluna **Rendimentos** do informe de rendimento enviado pela Caixa Vida e Previdência S/A.

Se houver mais de um item para ser preenchido, utilize o botão **novo** dentro da tela "Quadro auxiliar para transporte de valor" e inclua todos os itens.





INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS E CONTRIBUIÇÕES

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL	INFORME DE RENDIMENTOS FINANCEIROS - ANO-CALENDÁRIO DE 2015 IMPOSTO DE RENDA – PESSOA FÍSICA

1. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA

CAIXA VIDA E PREVIDENCIA S/A	CNPJ 03.730.204/0001-76

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS

Nome Completo	CPF

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	RENDIMENTOS	IMPOSTO RETIDO NA FONTE
01. Previdência Complementar	0,00	0,00
02. Fundo de Aposentadoria Programada Individual (Fapi)	0,00	0,00
03. Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL)	0,00	0,00
04. Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL)	0,00	0,00
05. Demais (especificar)	0,00	0,00
06. TOTAL	0,00	0,00

4. RENDIMENTOS ISENTOS (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Contas de Poupança e Letras Hipotecárias	0,00	0,00	0,00
02. Lucros e Dividendo apurados a partir de 1996 e distribuídos no ano-calendário	0,00	0,00	0,00
03. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (Valores em reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO	RENDIMENTOS
01. Fundos de Investimento	0,00	0,00	0,00
02. Aplicações de Renda Fixa	0,00	0,00	0,00
03. Títulos de Capitalização	0,00	0,00	0,00
04. Juros sobre Capital Próprio	0,00	0,00	0,00
05. Operações de Swap	0,00	0,00	0,00
06. Previdência Complementar, Fapi, PGBL e VGBL	0,00	0,00	0,00
07. Demais (especificar)	0,00	0,00	0,00
08. TOTAL	0,00	0,00	51.631,64

6. CRÉDITOS EM TRÂNSITO (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Fundos e clubes de investimento	0,00	0,00
02. Demais	0,00	0,00

7. INFORME DE CONTRIBUIÇÕES (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	VALORES
01. Contribuição PGBL/FEDERALPREV*	12.000,00
02. Contribuições VGBL*	0,00
03. Aposentadoria por Invalidez*	0,00
04. Pensão Cônjuge/Companheiro(a)*	0,00
05. Pensão aos Menores/Pensão por Prazo Certo*	0,00
06. Pecúlio/Indenização por Morte/Gravidez Premiada*	0,00

*Contribuições dedutíveis de IR. / **Contribuições não dedutíveis de IR.

8. SALDO EM CONTAS CORRENTES, PGBL E VGBL (Valores em Reais)

ESPECIFICAÇÃO	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO ANTERIOR	SALDOS EM 31/12 ANO-CALENDÁRIO
01. Saldo PGBL (contribuições e rentabilidade)		
02. Saldo VGBL (contribuições sem rentabilidade)		
03. Depósito em conta corrente e de depósito à vista ou de investimento	0,00	0,00

9. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Importante: A partir do próximo ano, o seu informe de rendimentos estará disponível somente no "Serviços ao Cliente" em nosso site.
Clientes que possuem produto VGBL, necessitam apenas declarar o saldo dos dois últimos anos na planilha de Bens e Direitos. Em atendimento à legislação vigente, os saldos apresentados referem-se apenas aos valores nominais, excluídos de qualquer rendimentos.

Aprovado pela IN RFB nº 1.239/2012 e nº 1.416/2013; IN RFB nº 698/2006.

Em caso de dúvida, acesse caixaseguradora.com.br/servicoscliente.

Rosana Techima Salsano
Diretora de Previdência da Caixa Seguradora
www.caixaseguradora.com.br

O grupo Caixa Seguradora reúne empresas de Seguros, Previdência, Consórcios, Capitalização e Saúde.