

# FAQ

## PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO E TRIBUTÁRIO COM PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR



**SAC:**

**0800 000 2977**

**WhatsApp: (61) 99803.1922**

**relacionamento@previdenciabrb.org.br**

**SITE:**

**previdenciabrb.org.br**

## FAQ



?

### **O QUE É PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO EM PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR?**

O planejamento sucessório utilizando a previdência complementar é uma estratégia eficiente para a transferência de patrimônio de forma organizada, sem grandes custos e sem gerar conflitos familiares. Ao incluir a previdência complementar no seu planejamento sucessório, você pode aderir ao Plano BrasíliaPrev, que é um plano administrado pela Previdência BRB. Você paga as contribuições mensais, conforme valor escolhido e indica os beneficiários que receberão o benefício por morte, conforme percentual que você estabelecer (sem incidência de Imposto de Renda e sem necessidade de ir para inventário. Nesse plano, você pode fazer aportes adicionais a qualquer momento. Esta é uma boa forma de fazer o seu planejamento sucessório, respeitando seus desejos, além de proporcionar segurança e tranquilidade para seus herdeiros.

?

### **O que é planejamento tributário e como ele está relacionado com o sucessor?**

O planejamento tributário é o processo de organização dos ativos e das atividades financeiras de forma a minimizar a carga tributária, respeitando a legislação vigente. No contexto sucessório, ele visa reduzir os impostos pelos herdeiros, no momento da transferência do patrimônio. A tributação sobre heranças e doações, por exemplo, pode ser alta, e o planejamento adequado permite reduzir esse custo.

?

### **Como a previdência complementar pode ajudar no planejamento sucessório e tributário?**

#### **Transferir recursos aos herdeiros**

O titular do plano pode indicar beneficiários no contrato, que recebem o valor do benefício diretamente, sem a necessidade de passar pelo inventário e sem a incidência de Imposto de Renda.

## FAQ



### **Flexibilidade na indicação de beneficiários**

O titular pode alterar os beneficiários e o percentual destinado a cada um, a qualquer momento.

### **Evitar o pagamento de impostos**

A previdência privada pode ser uma estratégia para reduzir a carga tributária.

### **Proteger o patrimônio**

Os valores investidos na previdência complementar podem ser protegidos de eventuais credores.

### **Rentabilizar o seu patrimônio**

Os valores investidos são aplicados no mercado financeiro, rentabilizando seus recursos. No caso da Previdência BRB (EFPC – Entidade Fechada de Previdência Complementar), os aportes são isentos do Imposto de Renda, garantindo uma maior rentabilidade.

### **Dedução na base de cálculo do Imposto de Renda**

As contribuições para a previdência complementar podem ser deduzidas até 12% da base de cálculo do Imposto de Renda Pessoa Física, caso o contribuinte declare pelo modelo completo.



### **Quais são as principais vantagens da previdência complementar no planejamento sucessório e tributário?**

- **Redução de custos com inventário**, definidos em aproximadamente 11% do valor da herança, podendo chegar a 20% em meio a honorários, impostos e custas processuais.
- **Reduzir o impacto fiscal**: são isentos do imposto de renda, os valores recebidos de entidade de previdência complementar, pagos em decorrência de morte do participante.
- **Benefícios fiscais**: deduzir até 12% da renda tributável, na declaração de Imposto de Renda (modelo completo).
- **Segurança financeira**: a previdência privada é uma alternativa rápida, econômica e menos burocrática para garantir a liquidez patrimonial.

## FAQ



?

### **Como começar o planejamento sucessório e tributário com previdência complementar fechada?**

Iniciar o planejamento sucessório e tributário com previdência complementar fechada é uma excelente maneira de garantir que seus recursos sejam transmitidos aos seus herdeiros de forma eficiente, sem custos elevados e com maior segurança. Para isso é necessário entender o funcionamento do seu plano de benefícios, analisar as opções tributárias, definir de forma clara seus beneficiários e combinar com outros instrumentos sucessórios. Assim você assegura que sua sucessão será feita conforme seus desejos e com benefícios fiscais. A revisão periódica do planejamento e o apoio de consultores especializados completam o processo, oferecendo a tranquilidade necessária para que você e sua família aproveitem os frutos desse planejamento ao longo do tempo.

O Plano BrasíliaPrev, administrado pela Previdência BRB é uma excelente alternativa para você fazer o seu planejamento sucessório. Venha falar com os nossos consultores.

## Nossos principais canais



SAC

**0800.000.2977**



WhatsApp

**(61) 99803.1922**



Chat

**previdenciabrb.org.br**



Balcão virtual

**Agende pelo site [previdenciabrb.org.br](https://previdenciabrb.org.br)**



Email

**[relacionamento@previdenciabrb.org.br](mailto:relacionamento@previdenciabrb.org.br)**



**PREVIDÊNCIA**  
**BRB**



0800.000.2977



(61) 99803.1922



[previdenciabrb.org.br](http://previdenciabrb.org.br)



[relacionamento@previdenciabrb.org.br](mailto:relacionamento@previdenciabrb.org.br)

**O futuro que você sonha,  
está em nossos Planos!**