

**SIEMENS**

**Previ-Siemens**

**Novo Plano  
de Contribuição  
Definida - CD**



## **Agenda**

- § **A Importância de um plano de previdência**
- § **Plano de Aposentadoria CD - Previ-Siemens**
  - § **Contribuições**
  - § **Procedimentos para Migração**
  - § **Benefícios**
  - § **Opção de Tributação**
  - § **Vantagens**
- § **Simulação de Aposentadoria**

# Cenário da previdência



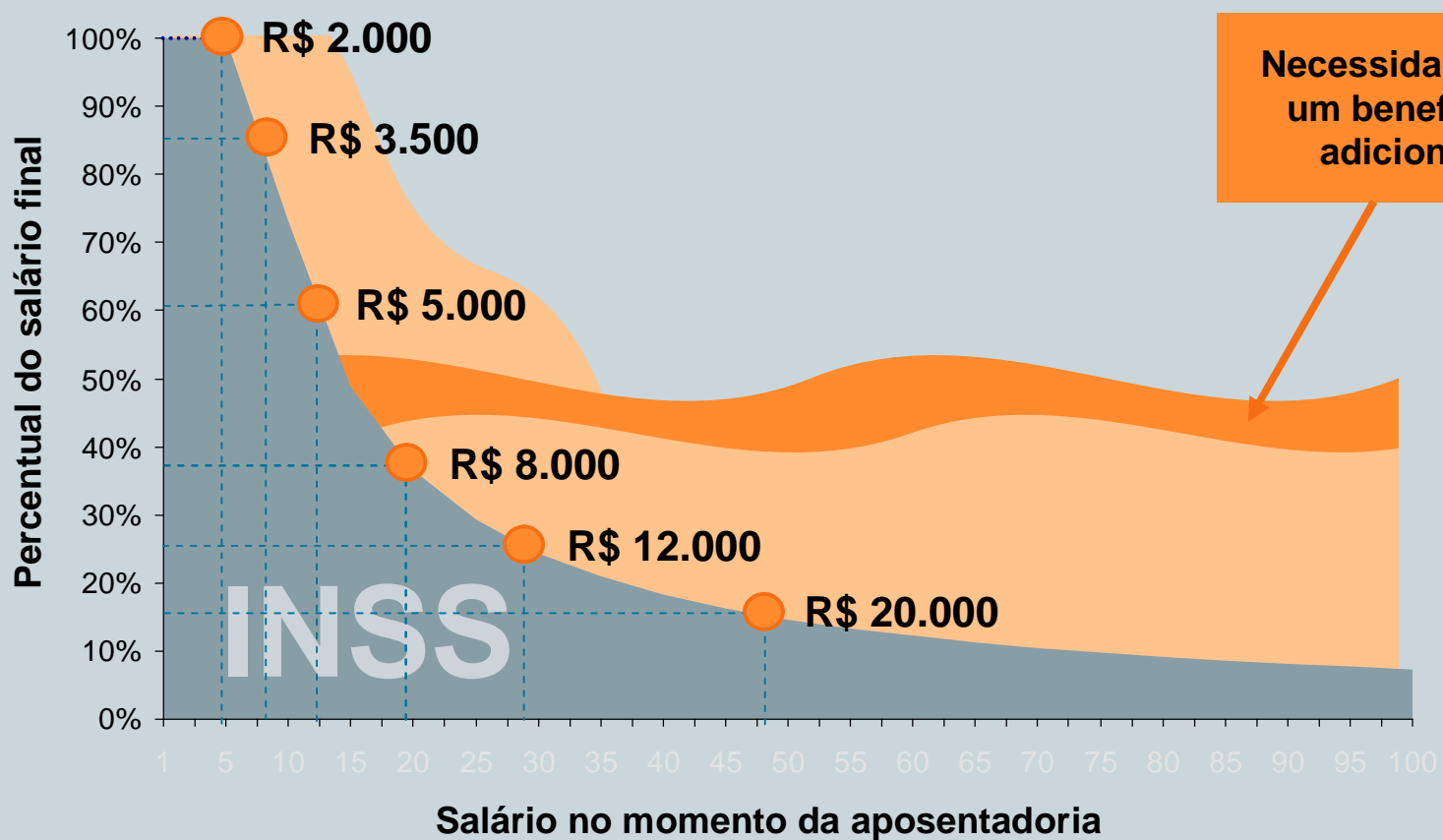
## Expectativa de vida no Brasil



## Benefício pago pelo INSS

**Valor máximo estimado em R\$ 3.038,99**

(não considerando o fator previdenciário)



## A importância de planejar a aposentadoria Quanto antes, melhor!

Contribuição mensal para atingir um  
saldo de R\$ 100 mil considerando uma  
rentabilidade de 5% ao ano.

R\$ 100 mil  
saldo acumulado  
aos 55 anos de idade



## Planos Básico e Suplementar

### § PLANO BÁSICO

#### § Aposentadoria aos 60 anos de idade

§  $((45\% \times \text{média dos 12 últimos salários}) - \text{teto INSS}) \times (\text{tempo de casa}/30)$

§ \*redução de 4% a.a. em que a idade da Aposentadoria Antecipada (início aos 55 anos) preceder a Aposentadoria Normal (60 anos).

#### § Exemplo:

§ Média dos 12 últimos salários: R\$10.000,00

§ Teto do INSS nov/2008: R\$2.867,00

§ Tempo de Casa: 20 anos

§ Idade na aposentadoria: 56 anos

§  $((45\% \times \text{R}\$10.000,00) - 2.867,00) \times (20/30) - 16\%$  (redução)

§ Renda Mensal de R\$ 914,00 (Valor atualizado anualmente pelo Índice de Reajuste)

## **Planos Básico e Suplementar**

### **§ PLANO SUPLEMENTAR**

#### **§ Contribuição de participante**

**§ Simples: de 1% a 5% do salário nominal bruto**

**§ Adicional: acima de 5% do salário nominal bruto**

**§ Eventual: depósitos efetuados na conta bancária da Entidade**

#### **§ Contribuição de Patrocinadora (Empresa)**

**§ Normal: 50% da contribuição Simples do participante**

#### **§ Benefício:**

**§ Renda mensal de 0,8% a 1,6% do saldo total**

**§ Renda por um período de 5 a 20 anos**



**O plano de  
Contribuição  
Definida - CD**



## **Novo Plano CD**

- § Plano CD está alinhado com as melhores práticas de mercado e com as diretrizes da empresa (mitigação o risco atuarial)**
- § Proporciona flexibilidade na definição das contribuições e formas de recebimento dos benefícios**
- § Será oferecido para todos os novos empregados e para os atuais participantes dos planos Básico e Suplementar que optarem por migrar**

## Estrutura do plano CD Previ-Siemens

O **Plano CD Previ-Siemens** é um plano do tipo Contribuição Definida, portanto o benefício que o participante receberá ao se aposentar pelo plano depende de 3 fatores:



**Volume das  
contribuições**



**Período  
em que são  
acumuladas as  
contribuições**



**Rentabilidade  
obtida com a  
aplicação  
financeira**



**Benefício  
mensal**



# Contribuições ao plano



## Definições importantes

### UP (Unidade Previdenciária)

É o valor de referência para calcular as contribuições ao plano

**1 UP = R\$ 2.800,00**  
em janeiro de 2008

A UP será atualizada anualmente, no mês de janeiro, com base na variação do INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) do período.

### Salário Aplicável

É o valor que serve de base para apuração das contribuições.

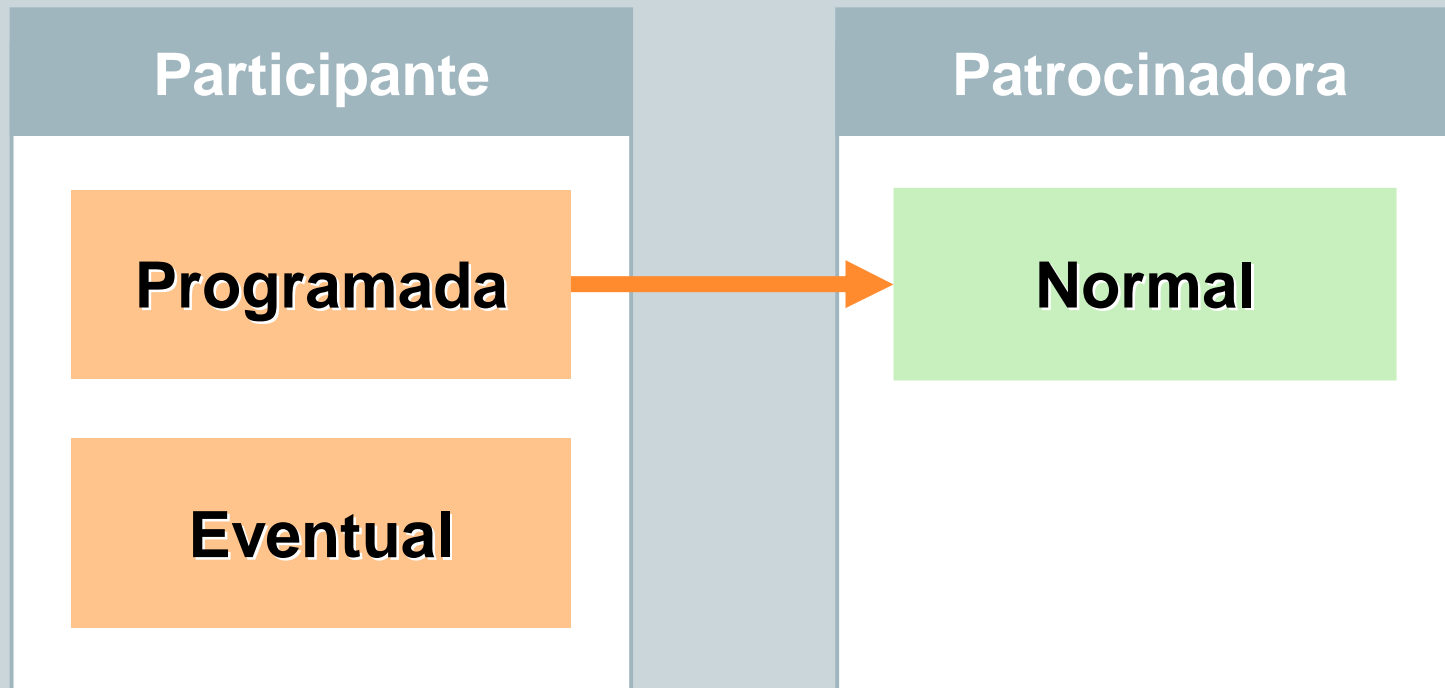
**Salário Aplicável**

=

**Salário Nominal**

Para o participante comissionado, o Salário Aplicável corresponde ao Salário Nominal, acrescido das comissões pagas no mês pela patrocinadora.

**Tipos de contribuições ao plano**



## Contribuição de Participante

**Programada**

**O Participante escolhe os percentuais de sua contribuição**

| Parcela do Salário Aplicável: | Percentual a ser aplicado |
|-------------------------------|---------------------------|
| até 1 UP                      | 1% ou 2%                  |
| acima de 1 UP                 | de 1% a 7%                |

§ 1 UP = R\$ 2.800,00

§ Opcional

§ Efetuada 13 vezes ao ano

§ Descontada na folha de pagamento

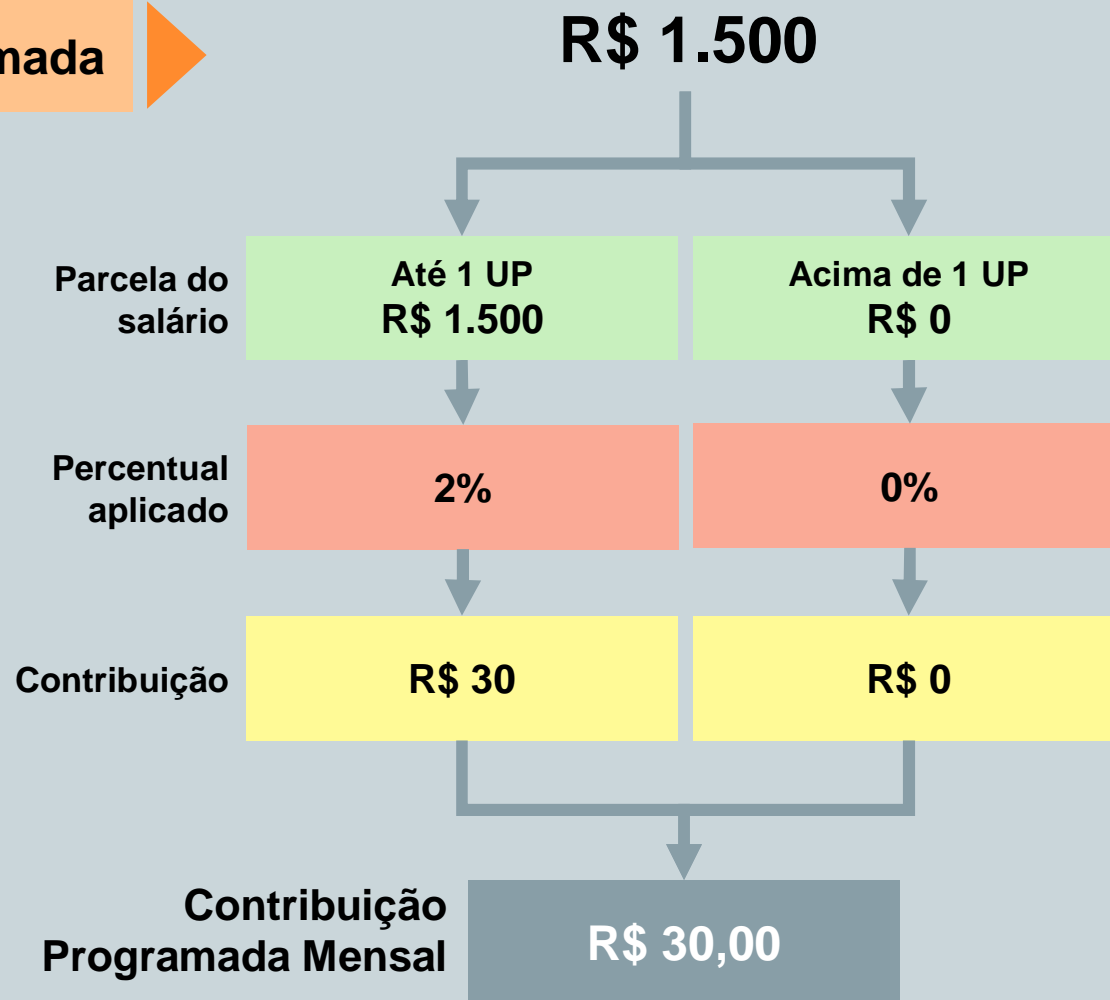
§ Percentuais podem ser alterados a qualquer momento

§ Há contrapartida da patrocinadora

# Exemplo de cálculo das Contribuições Programadas de Participante - Salário R\$ 1.500,00



Programada

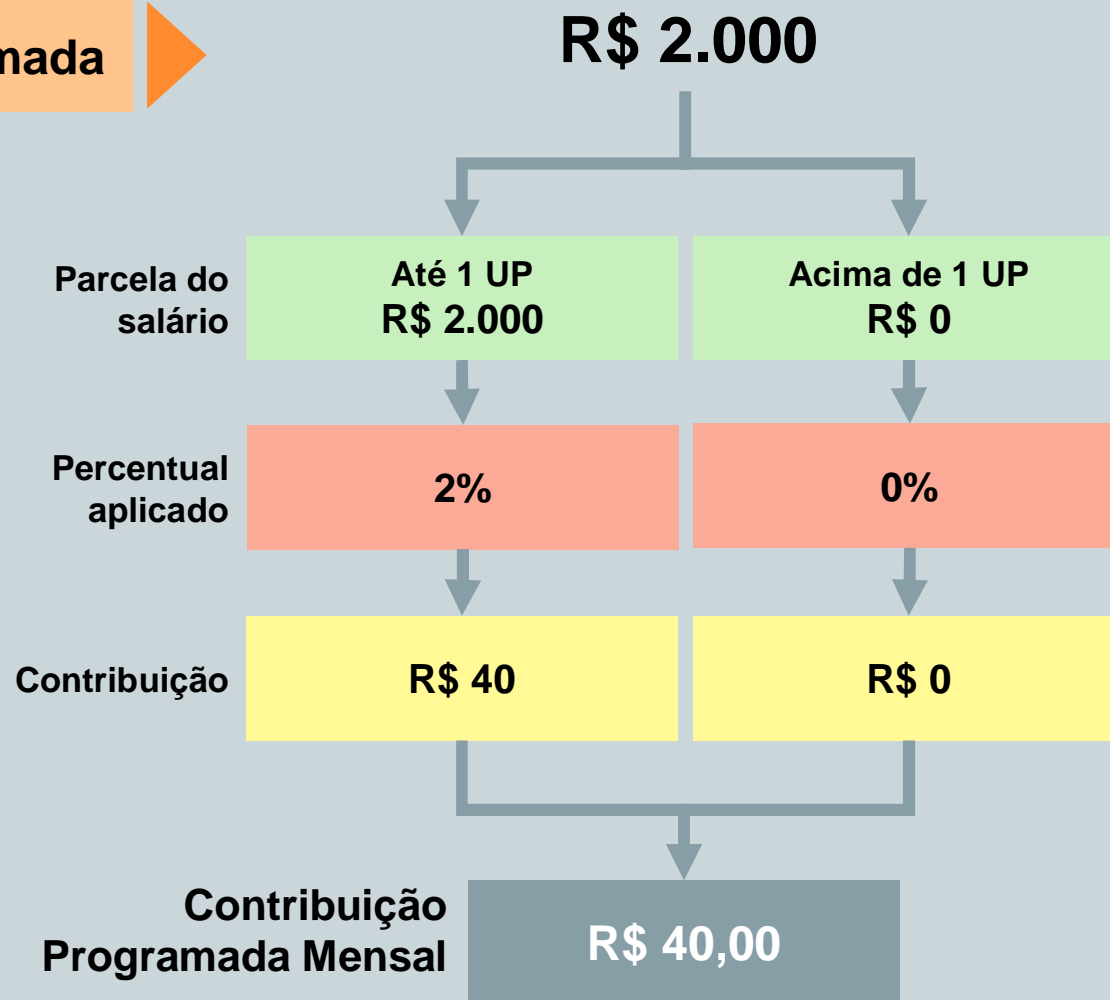




# Exemplo de cálculo das Contribuições Programadas de Participante - Salário R\$ 2.000,00



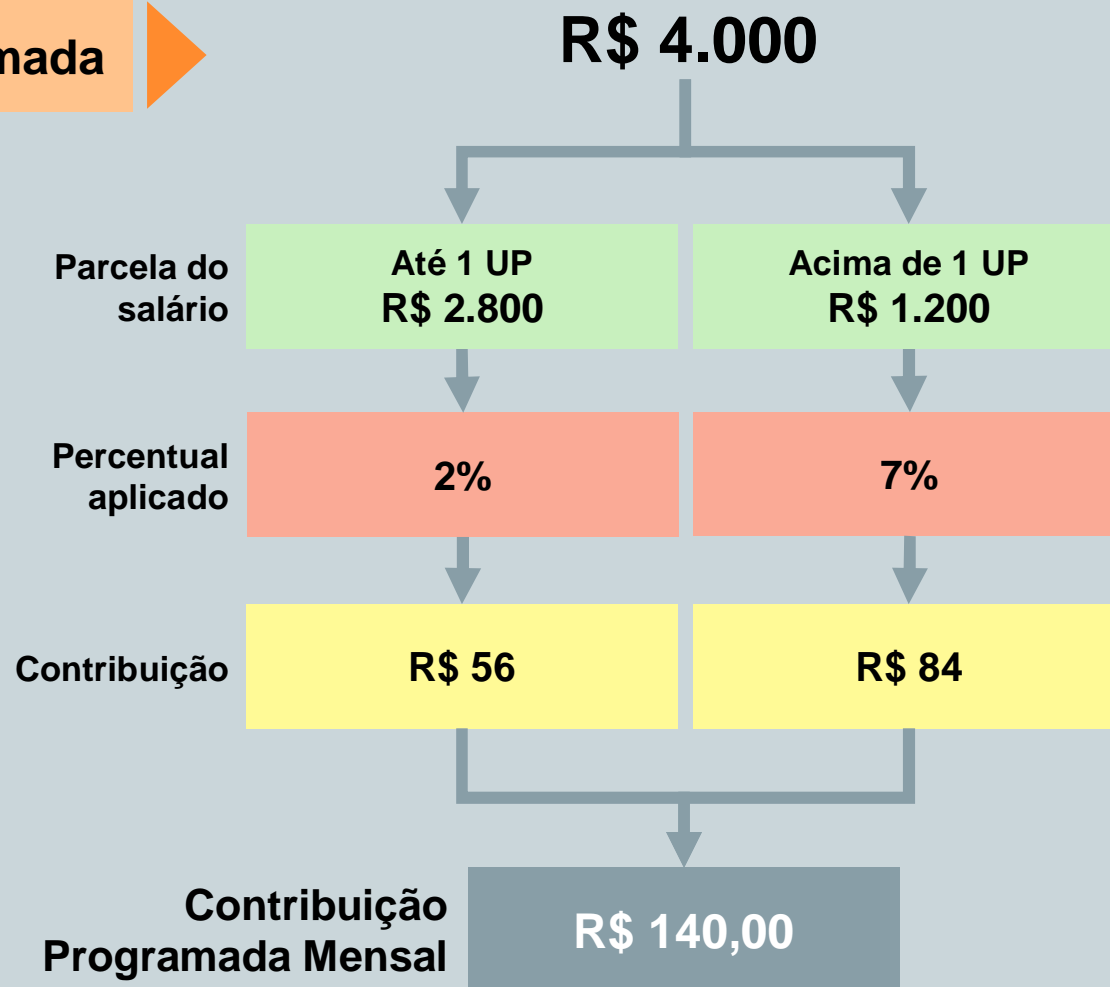
Programada



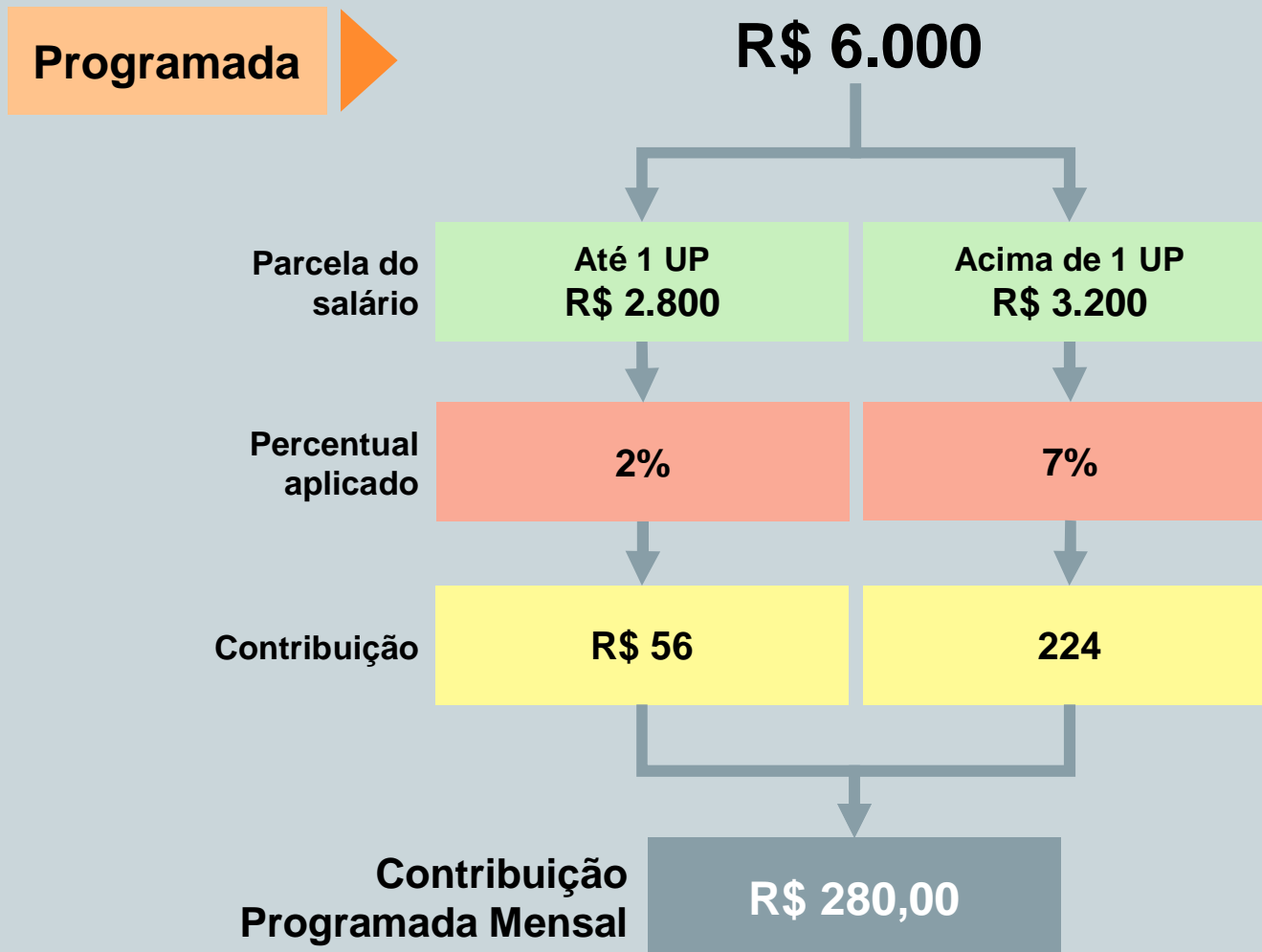
# Exemplo de cálculo das Contribuições Programadas de Participante - Salário R\$ 4.000,00



Programada



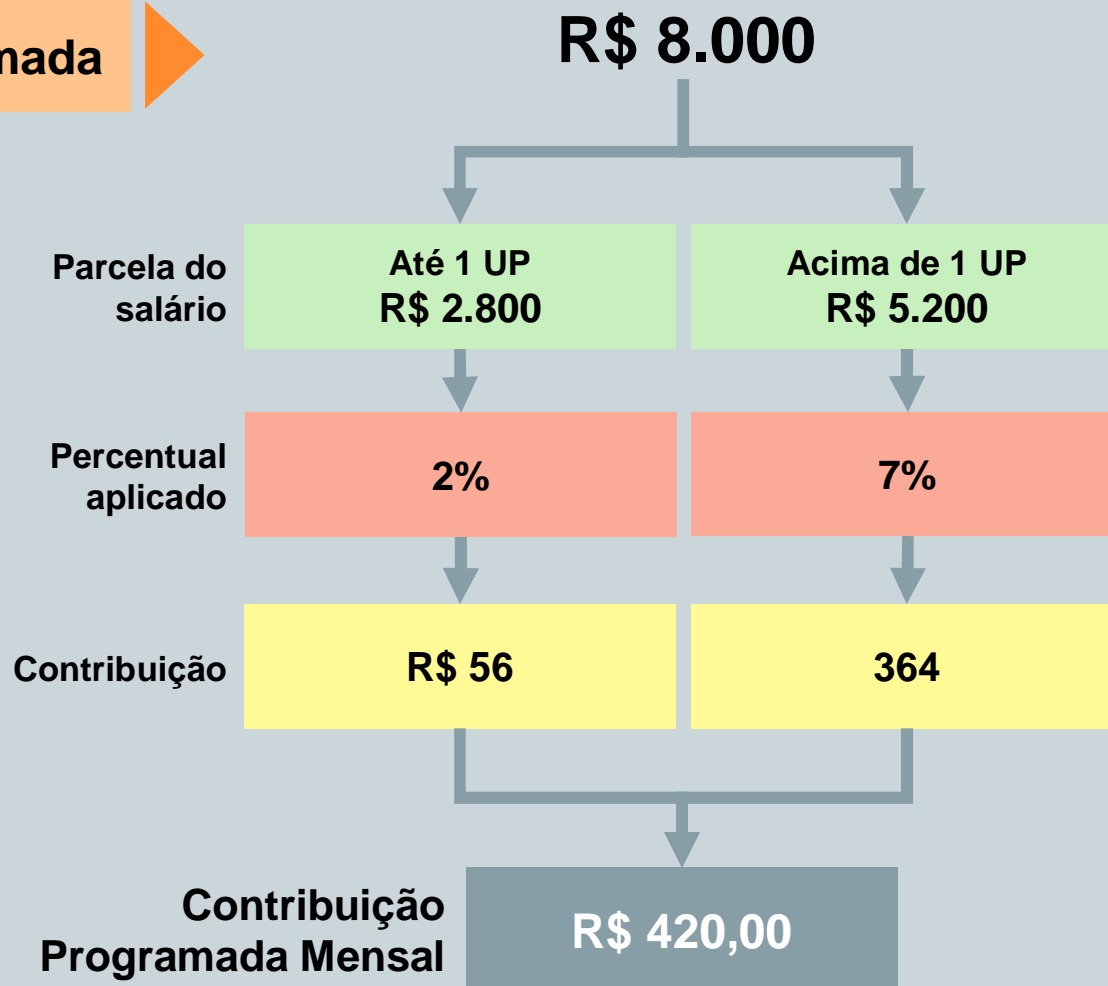
**Exemplo de cálculo das Contribuições Programadas de Participante - Salário R\$ 6.000,00**



# Exemplo de cálculo das Contribuições Programadas de Participante - Salário R\$ 8.000,00



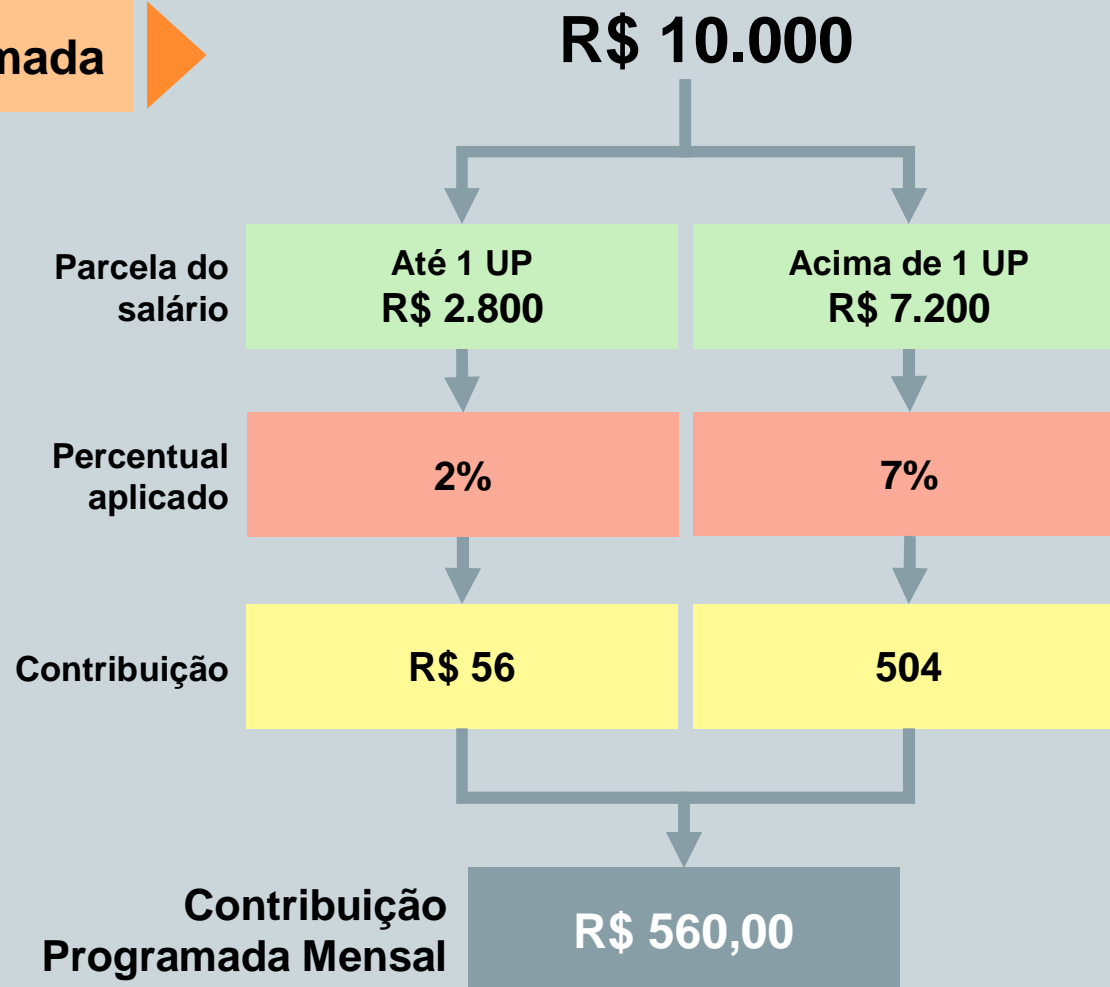
Programada



# Exemplo de cálculo das Contribuições Programadas de Participante - Salário R\$ 10.000,00



Programada



## Contribuições de Participante

**Eventual**

**Valor, frequência e prazo livremente  
definido pelo participante**

- § Opcional
- § Pode ser efetuada em qualquer época
- § Não há contrapartida da patrocinadora
- § Descontado na folha de pagamento ou depósito bancário

## Contribuições de Patrocinadora

**Normal**

**Percentual do valor da Contribuição Programada de Participante de acordo com o tempo de serviço na patrocinadora**

§ Efetuada 13 vezes ao ano

| Tempo de serviço contínuo<br>(em anos completos) | Contribuição Normal em %<br>da Contribuição Programada |
|--|--|
| Até 4  | 75%  |
| 5 a 9  | 125%   |
| 10 a 19  | 150%   |
| a partir de 20                                   | 175%   |

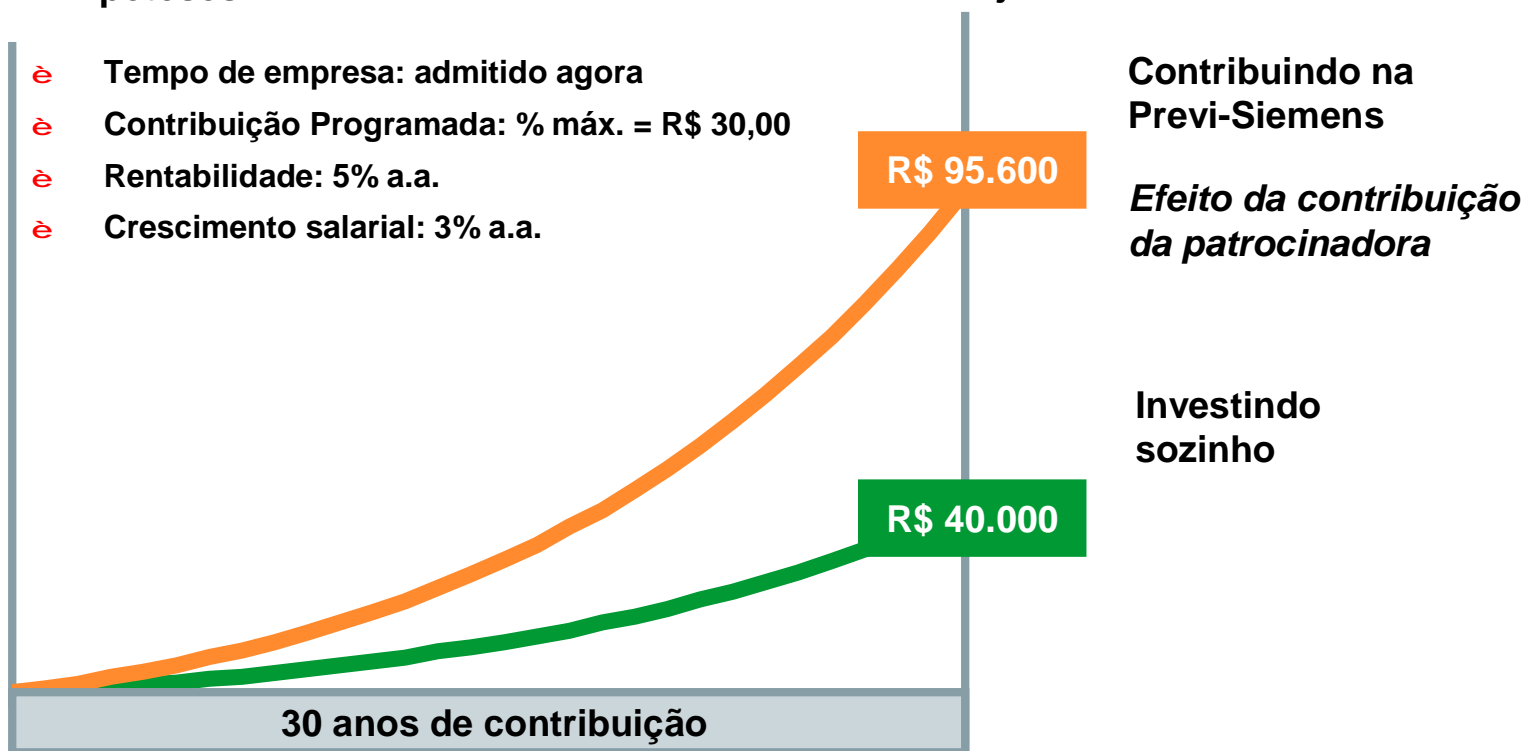
## Exemplo de projeção das contribuições

Salário de R\$ 1.500

### Hipóteses

- è Tempo de empresa: admitido agora
- è Contribuição Programada: % máx. = R\$ 30,00
- è Rentabilidade: 5% a.a.
- è Crescimento salarial: 3% a.a.

### Saldo Projetado





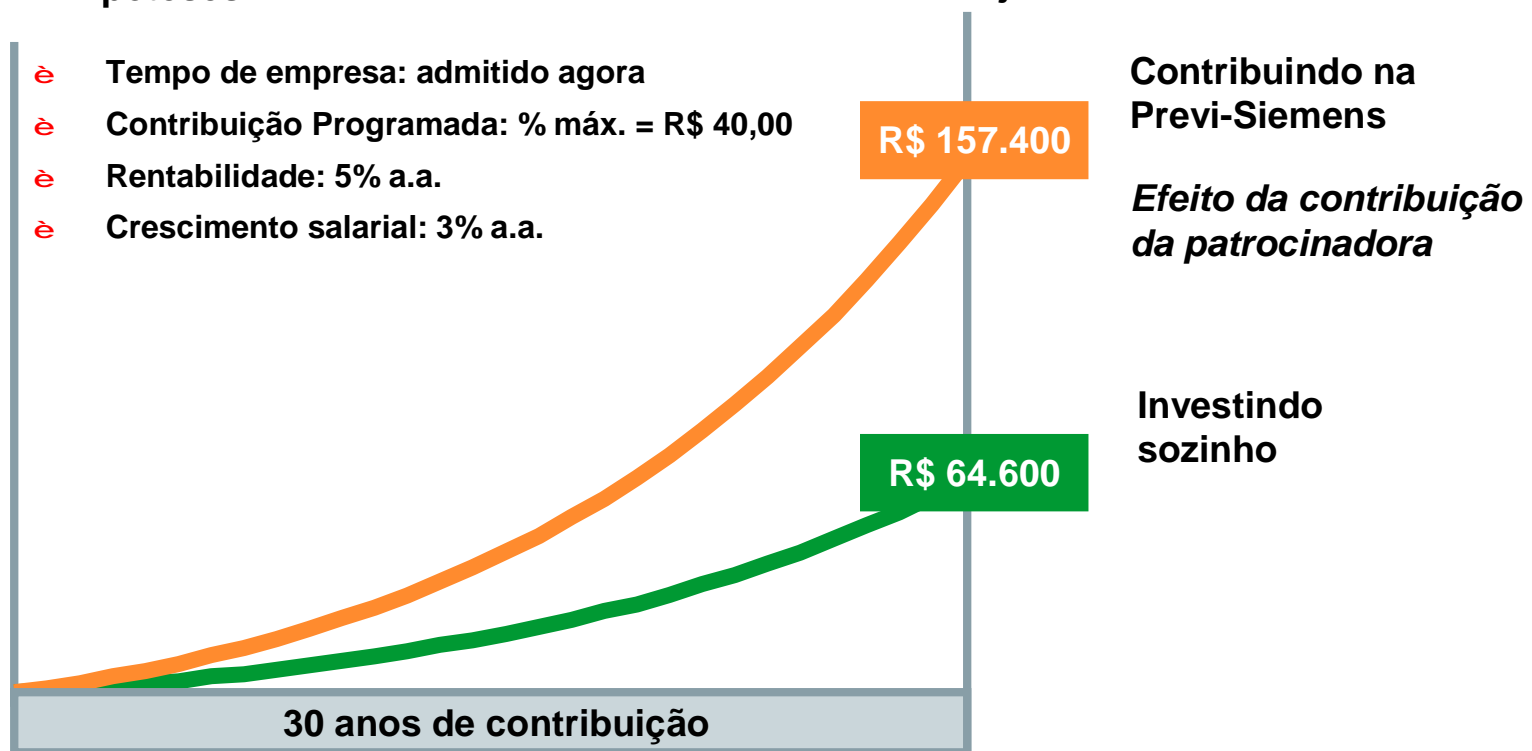
## Exemplo de projeção das contribuições

Salário de R\$ 2.000

### Hipóteses

- è Tempo de empresa: admitido agora
- è Contribuição Programada: % máx. = R\$ 40,00
- è Rentabilidade: 5% a.a.
- è Crescimento salarial: 3% a.a.

### Saldo Projetado



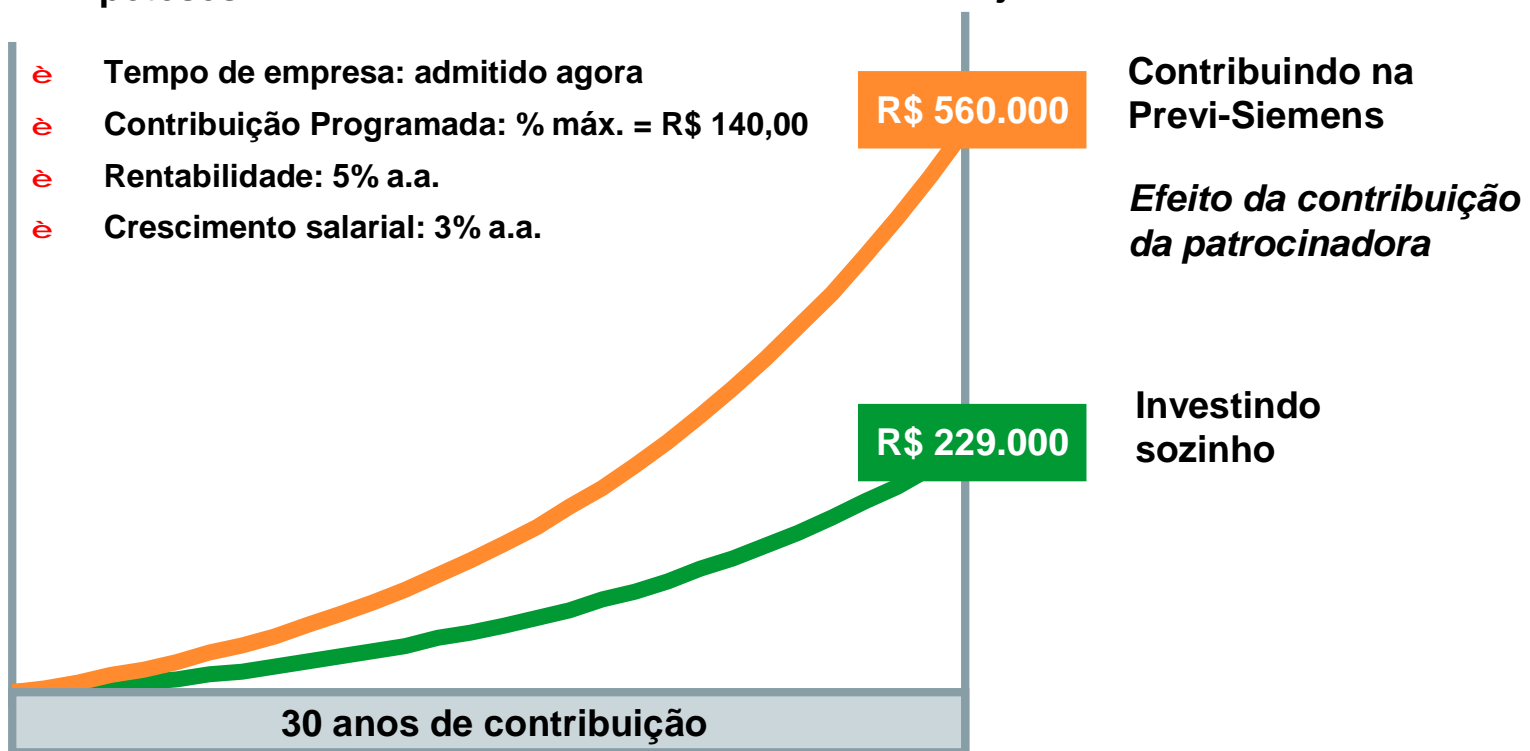
**Exemplo de projeção das contribuições**

**Salário de R\$ 4.000**

**Hipóteses**

- è Tempo de empresa: admitido agora
- è Contribuição Programada: % máx. = R\$ 140,00
- è Rentabilidade: 5% a.a.
- è Crescimento salarial: 3% a.a.

**Saldo Projetado**



**Contribuindo na Previ-Siemens**

*Efeito da contribuição da patrocinadora*

**Investindo sozinho**

## Exemplo de projeção das contribuições

Salário de R\$ 6.000

### Hipóteses

- è Tempo de empresa: admitido agora
- è Contribuição Programada: % máx. = R\$ 280,00
- è Rentabilidade: 5% a.a.
- è Crescimento salarial: 3% a.a.

### Saldo Projetado

R\$ 967.000

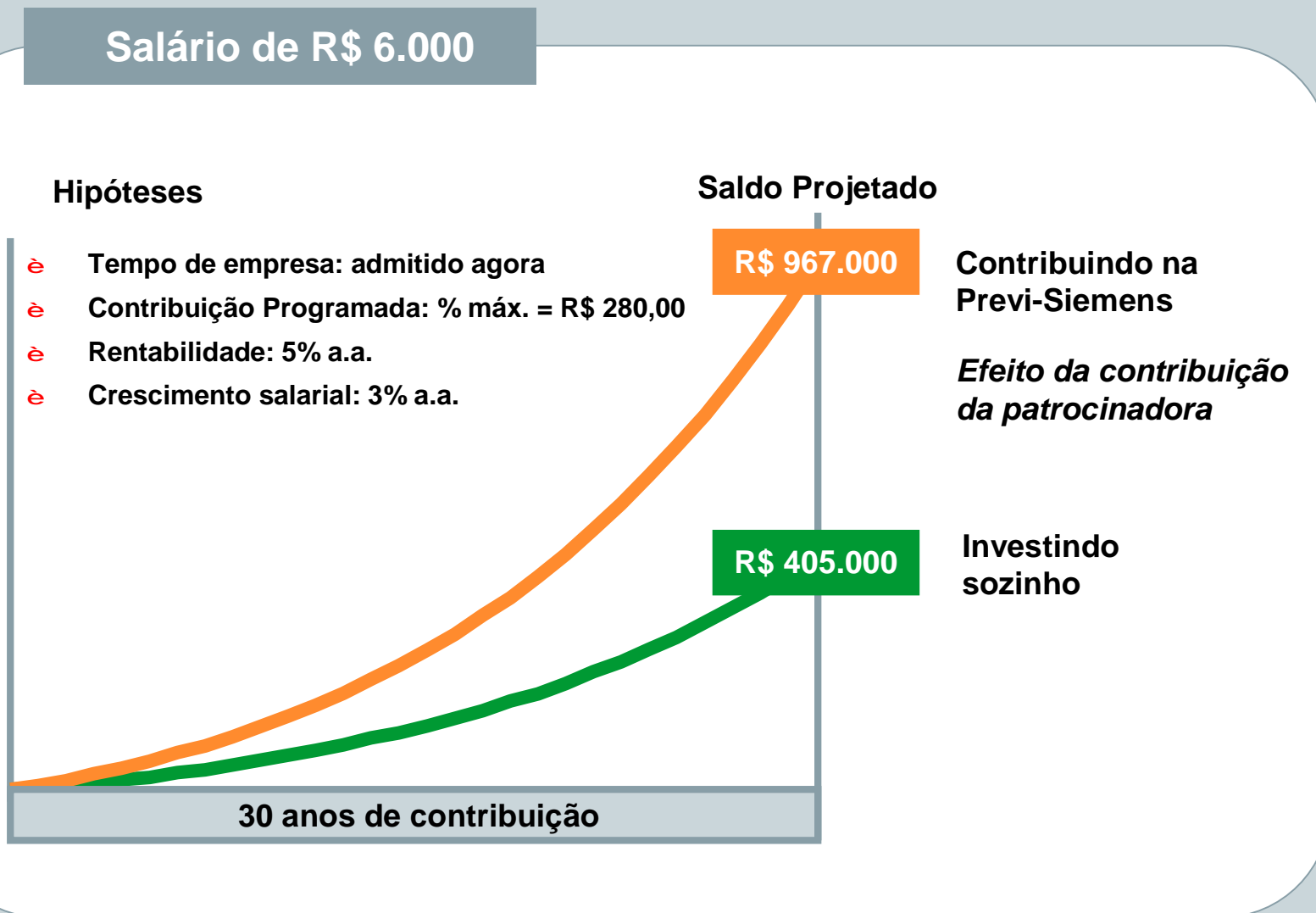
Contribuindo na  
Previ-Siemens

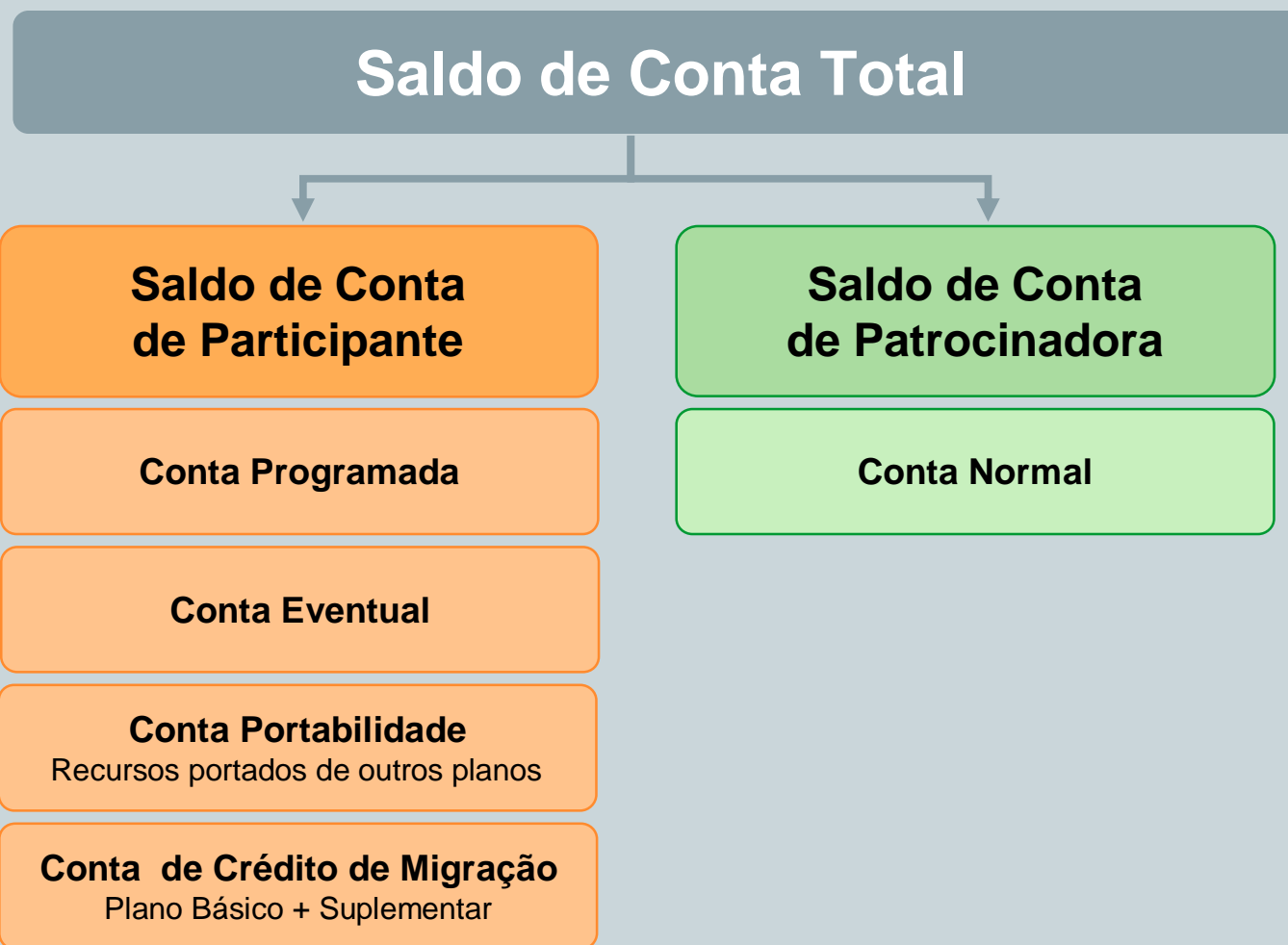
*Efeito da contribuição  
da patrocinadora*

R\$ 405.000

Investindo  
sozinho

30 anos de contribuição

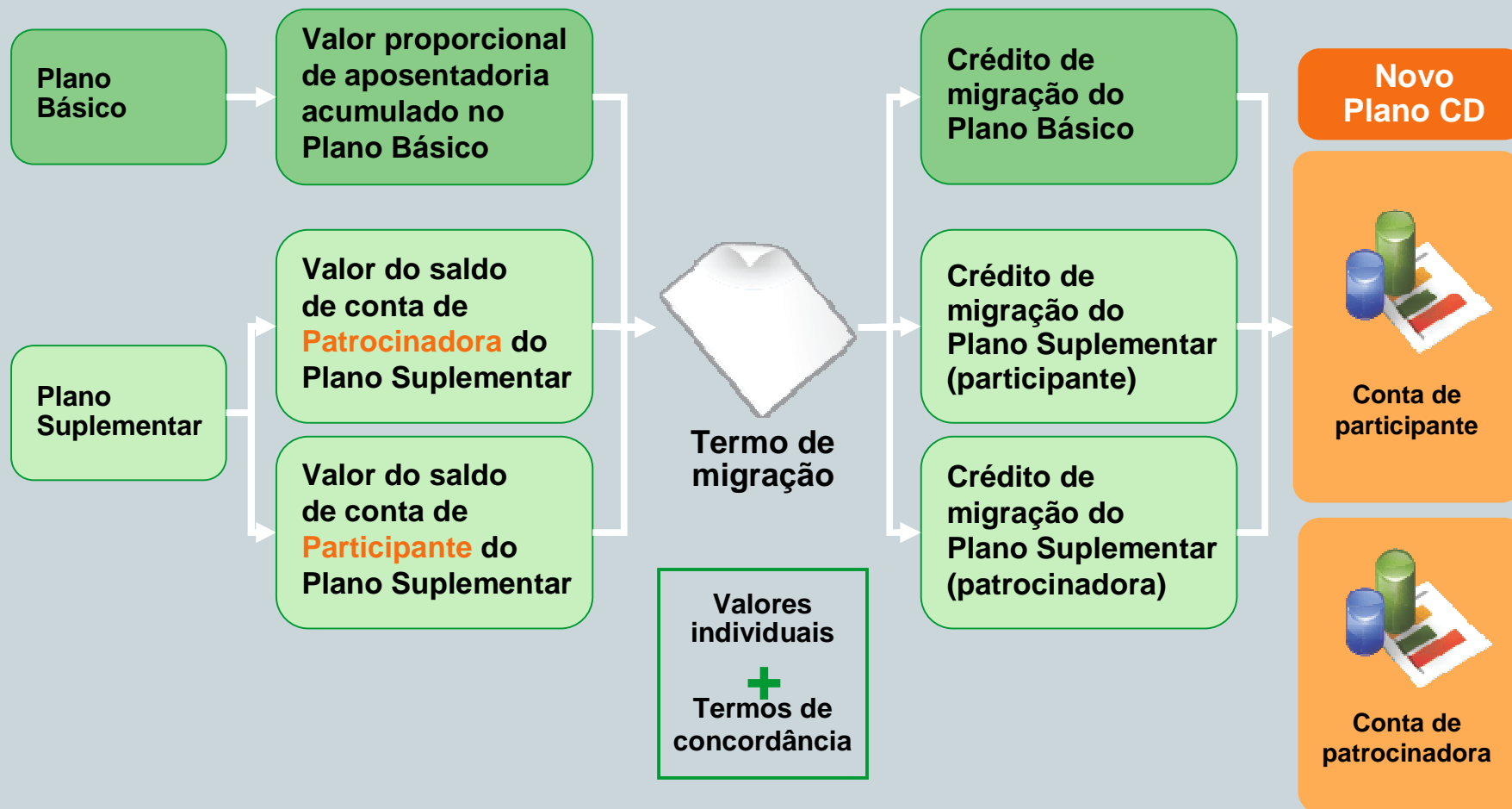


**Saldo de Conta Total**

**Migração  
para o novo  
Plano CD**



## Procedimentos de migração para o novo plano



**Procedimentos de migração para o novo plano**

**Prazo para migração  
31 de março de 2009**

**SIEMENS**

# Benefícios





## Benefícios do plano Previ-Siemens

O que pode acontecer com você enquanto funcionário?

Opções oferecidas pela Previ-Siemens

Aposentar pela Previ-Siemens

Benefício de Aposentadoria

Ficar inválido

Benefício por Incapacidade

Falecer

Pensão por Morte

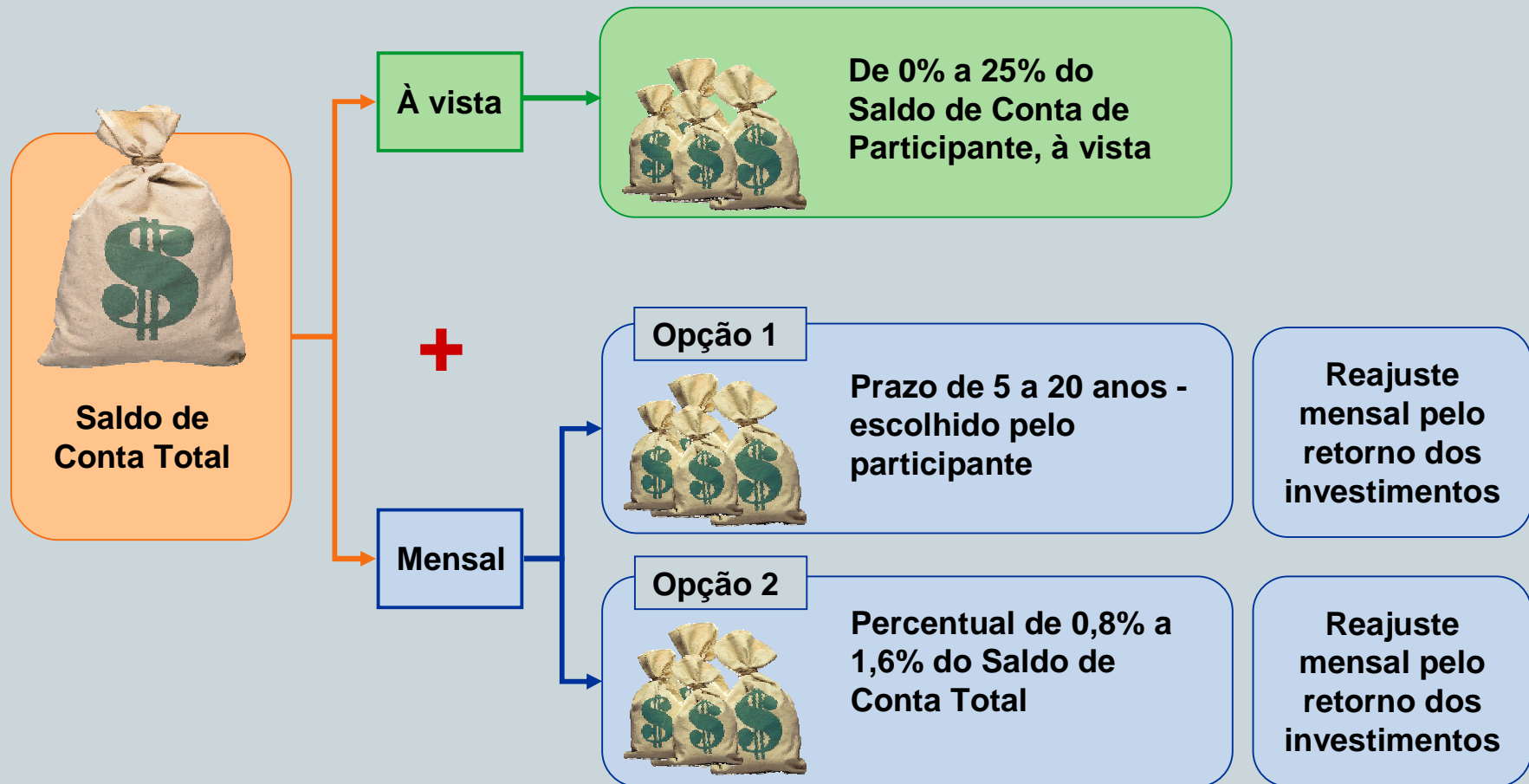
Sair da empresa

Autopatrocínio  
Benefício Proporcional Diferido  
Portabilidade  
Resgate

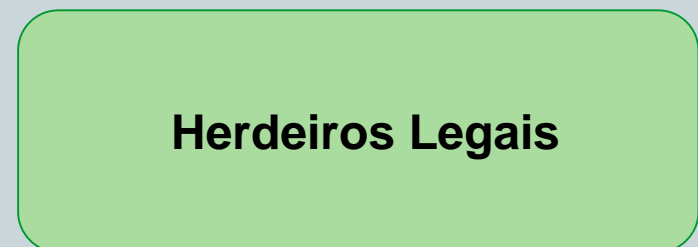
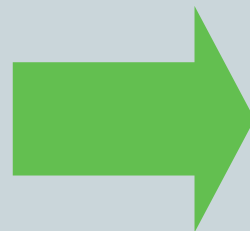
## Os requisitos para receber os benefícios

| <b>Benefício</b>                                  | <b>Idade mínima</b> | <b>Tempo de serviço</b>                                  | <b>Outras condições</b>  |
|---|---------------------|--|--|
| <b>Aposentadoria</b>                              | <b>55 anos</b>      | <b>5 anos</b>  | <b>Desligar-se da patrocinadora</b>  |
| <b>Benefício por Incapacidade</b>                 | -                   | <b>1 ano</b><br>(exceto em caso de acidente de trabalho) | <b>Ter um benefício por invalidez concedido pela Previdência Social (INSS).</b><br><b>Ter a incapacidade atestada por um clínico credenciado pela Previ-Siemens.</b>                   |
| <b>Pensão por Morte (participante ativo)</b>      | -                   | <b>1 ano</b><br>(exceto em caso de acidente de trabalho) | <b>Falecimento do participante.</b>  |
| <b>Pensão por Morte (Participante aposentado)</b> | -                   | -  | <b>Falecimento do participante.</b><br><b>Estar recebendo Benefício de Aposentadoria de renda mensal pelo plano.</b><br><b>Não ter esgotado o Saldo de Conta Total de Participante</b> |

# Formas de recebimento de Aposentadoria e Incapacidade



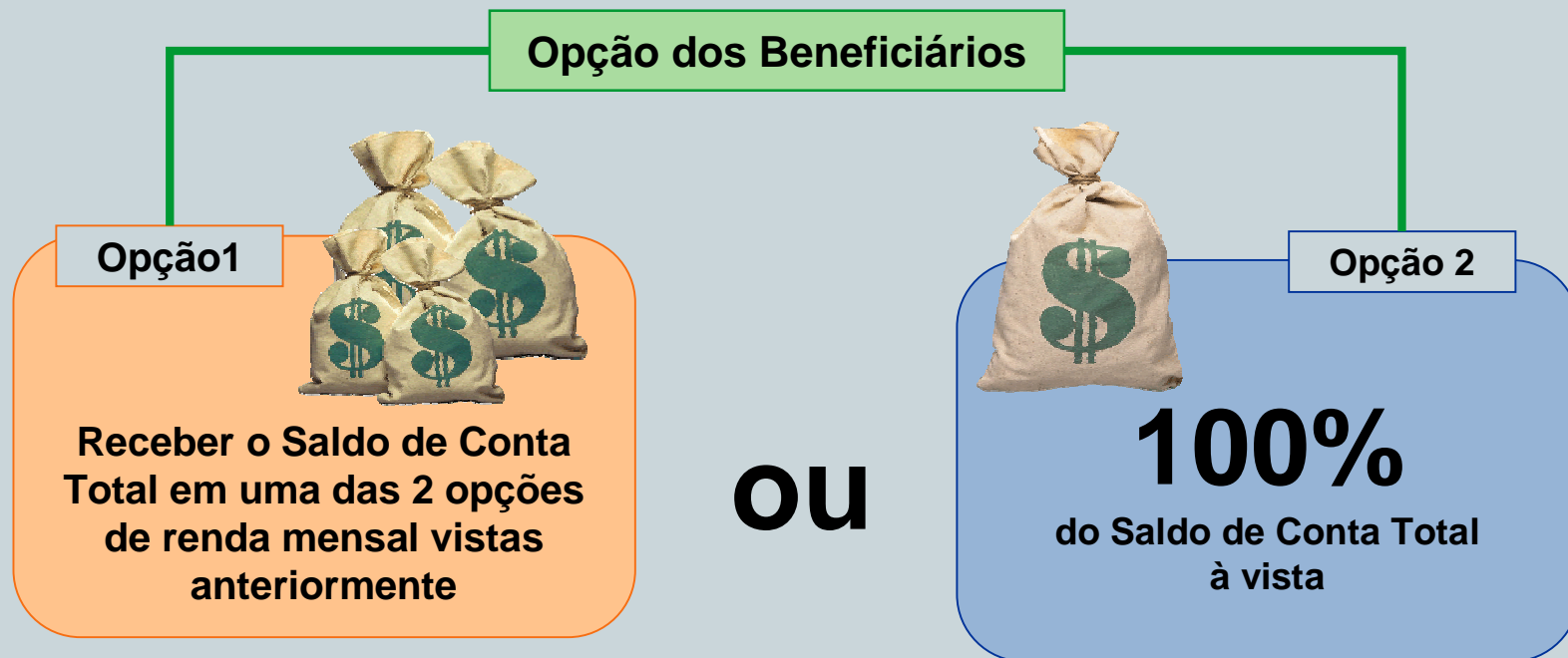
## Benefício por Morte – Definição dos Beneficiários



- § Cônjuge
- § Filhos até 21 anos
- § Filhos até 24 anos se cursando nível superior
- § Filhos inválidos sem limite de idade

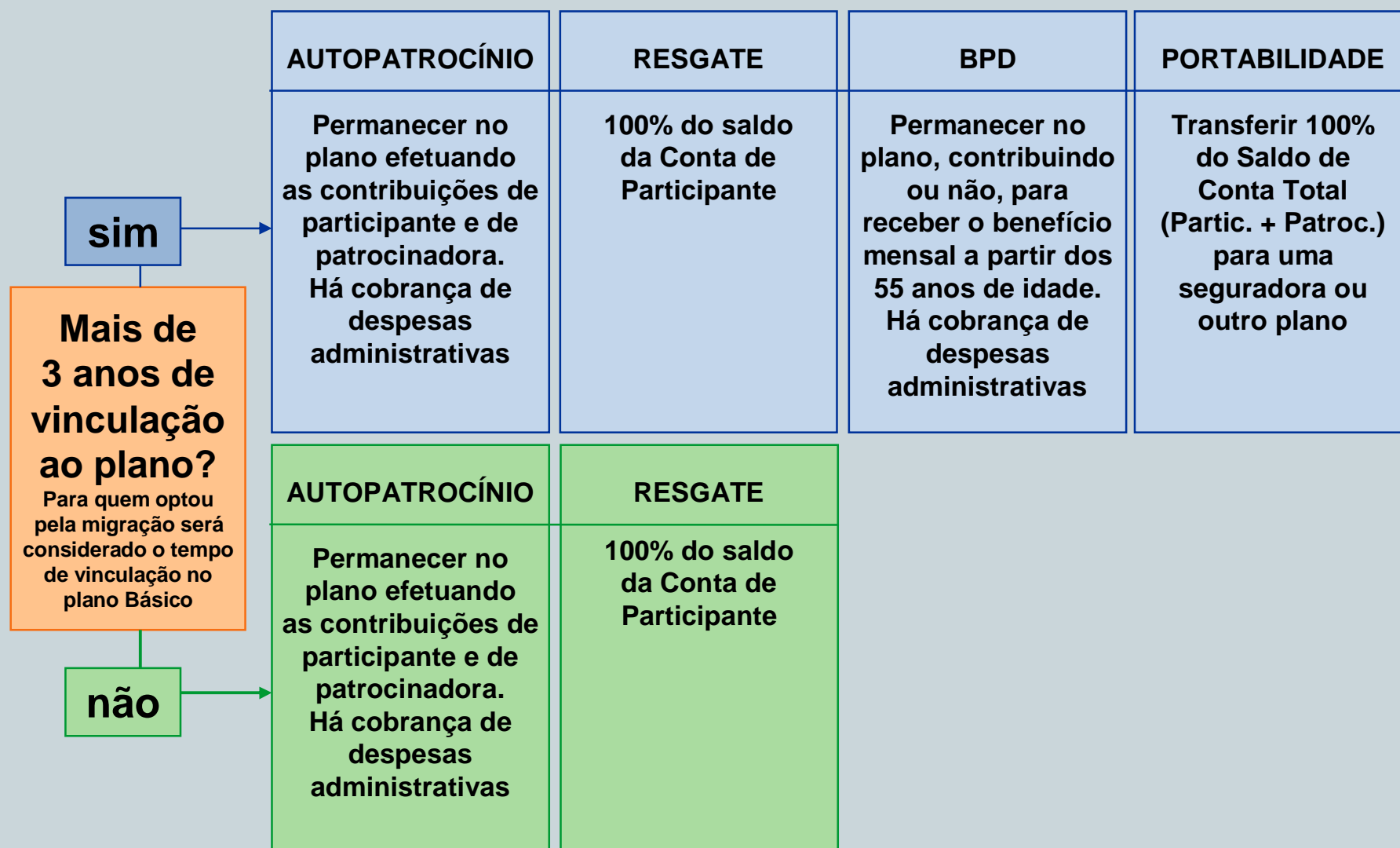
## Benefício por Morte – Participante ativo

No caso de morte do participante ativo, seus beneficiários terão as seguintes opções para receber o benefício:



Não havendo beneficiários, o saldo de conta total será pago, à vista, ao beneficiário indicado, ou na ausência deste os herdeiros legais recebem o saldo.

## Opções no desligamento da empresa



**SIEMENS**

# Tributação



## Lei de Tributação



### Fase de Contribuição

**Principais incentivos tributários  
Lei 11.053**

**Dedutível da base de cálculo do IR na fonte e na declaração de ajuste anual até o limite de 12% da remuneração.**

### Fase de Investimento dos Recursos

**Não há retenção e pagamento do IR sobre os rendimentos e ganhos nas aplicações dos recursos.**

### Fase de Pagamento de Benefício

**Participantes poderão optar pela Tabela Regressiva de IR ou pela tabela Progressiva**

**A adesão é opcional e individual.**



## Opções de Tributação

### Regime Progressivo

#### Benefício de prestação mensal

- § IR na fonte mensal, com ajuste na declaração anual

#### Resgates

- § IR na fonte de 15%, como antecipação do imposto devido na declaração de ajuste anual

| Rendimentos líquidos mensais (R\$) | Alíquota | Deduzir |
|------------------------------------|----------|---------|
| Até 1.434,59                       | isento   | -       |
| Acima de 1.434,60 até 2.150,00     | 7,5%     | 107,59  |
| Acima de 2.150,01 até 2.866,70     | 15%      | 268,84  |
| Acima de 2.866,71 até 3.582,00     | 22,5%    | 483,84  |
| Acima de 3.582,00                  | 27,5%    | 662,94  |

Base 2008

### Regime Regressivo

#### Benefício de prestação mensal e resgates

- § Tributação definitiva, por alíquota decrescente, conforme período de acumulação
- § Sem possibilidade de ajuste na declaração anual e de realização de deduções

| Prazo de acumulação dos recursos | Alíquota |
|----------------------------------|----------|
| Até 2 anos                       | 35%      |
| Acima de 2 até 4 anos            | 30%      |
| Acima de 4 até 6 anos            | 25%      |
| Acima de 6 até 8 anos            | 20%      |
| Acima de 8 até 10 anos           | 15%      |
| Acima de 10 anos                 | 10%      |

**Prazo para opção pelo regime de tributação**

**ATENÇÃO!**

**A sua opção será  
definitiva e irretratável**

**SIEMENS**

**Vantagens**



## Vantagens em participar do Plano CD



**Contribuição Normal da patrocinadora**



**75% a 175%  
Contribuição Programada do participante**



**Flexibilidade** na determinação do valor das contribuições do participante, na forma de recebimento do benefício e definição de beneficiários

**Praticidade** dos descontos das contribuições em folha de pagamento

## Vantagens em participar do Plano CD



**Despesas administrativas** do plano são pagas pela patrocinadora, exceto nos casos de Autopatrocínio e BPD



**Não há incidência de Imposto de Renda** sobre o retorno dos investimentos

## Vantagens em participar do Plano CD



Todas as contribuições podem ser deduzidas da base de cálculo do IR, limitadas em 12% da renda bruta anual



A Previ-Siemens repassa toda a rentabilidade obtida para as contas do participante

**SIEMENS**

# **Simulação de Benefícios**



## **Patrocinadoras da Previ-Siemens**

**em outubro de 2008**

- **Siemens Ltda.**
- **EPCOS do Brasil Ltda.**
- **Siemens Medical Solutions Comércio de Produtos Diagnósticos Ltda.**
- **Siemens Eletroeletrônica Ltda.**
- **Siemens Enterprise Communications – Tec. da Informação e Com. Ltda.**
- **Siemens Home and Office Equipamentos de Comunicação Ltda**
- **Chemtech Serviços de Engenharia e Software Ltda.**