



Fluxo de Adesão Previdência Corporativa

Abril 2024

**A primeira etapa obrigatória para a adesão da previdência corporativa é a abertura da conta investimentos no aplicativo:
BTG PACTUAL INVESTIMENTOS**

Abertura da conta

Apresentação de como funciona o processo de abertura de conta no BTG Pactual Investimentos.

<https://www.youtube.com/watch?v=Rr8Wh5qZDd4>

Observação: a abertura de conta investimento é obrigatória para início da adesão da previdência corporativa. Sem a conclusão da abertura de conta, não será possível seguir para a próxima etapa: cadastro da proposta de previdência.

Fluxo de Adesão da Previdência Corporativa

Apresentação sobre o processo de adesão da previdência corporativa no BTG Pactual Investimentos.

<https://youtu.be/12CUnQzLEUc>

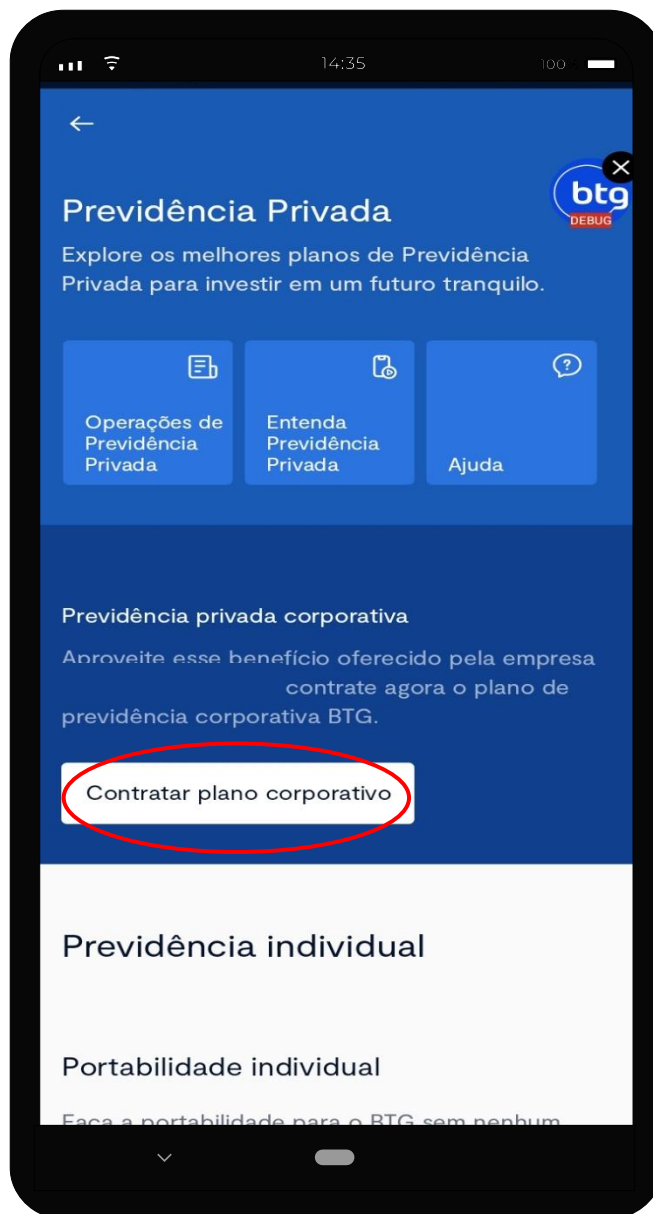
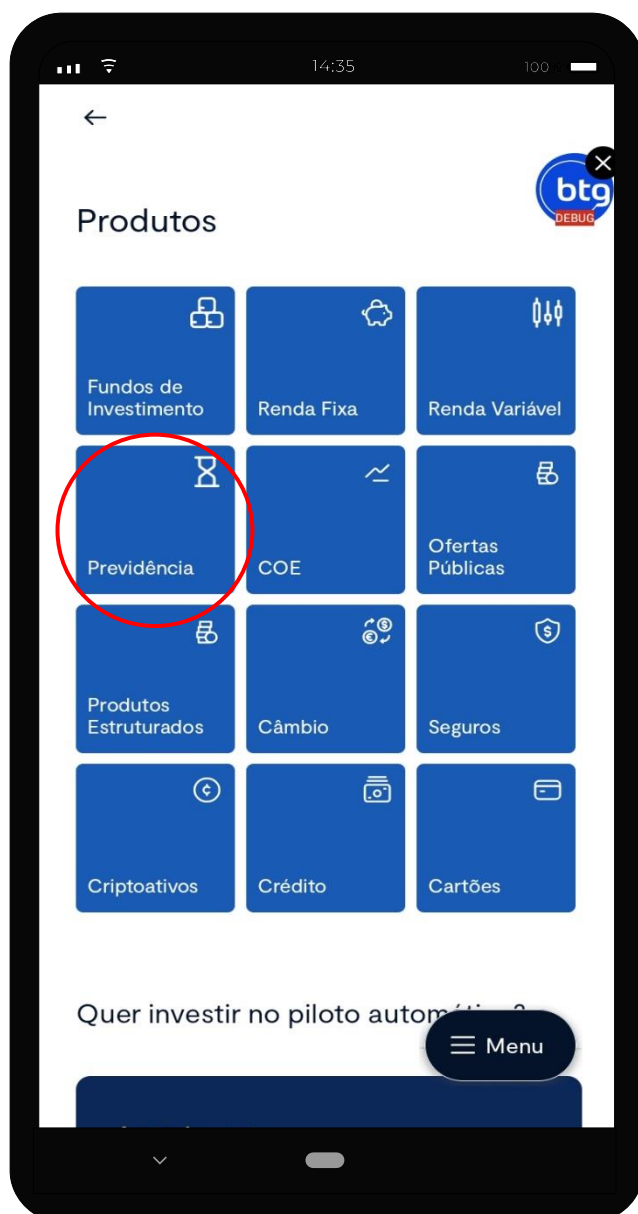
Etapa 1 - “Login na conta Investimentos”

O participante deverá logar em sua conta investimento e clicar no MENU principal.



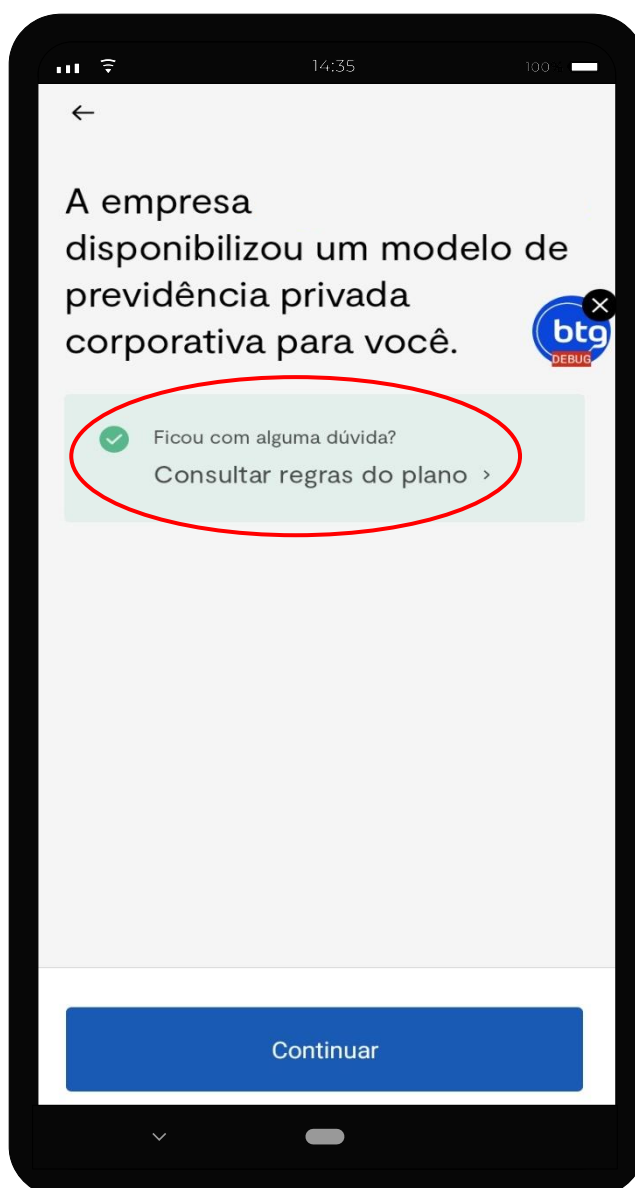
Etapa 2 - “Cadastro da Proposta de Previdência”

Clicar em – MENU - PRODUTOS – PREVIDÊNCIA – CONTRATAR PLANO CORPORATIVO



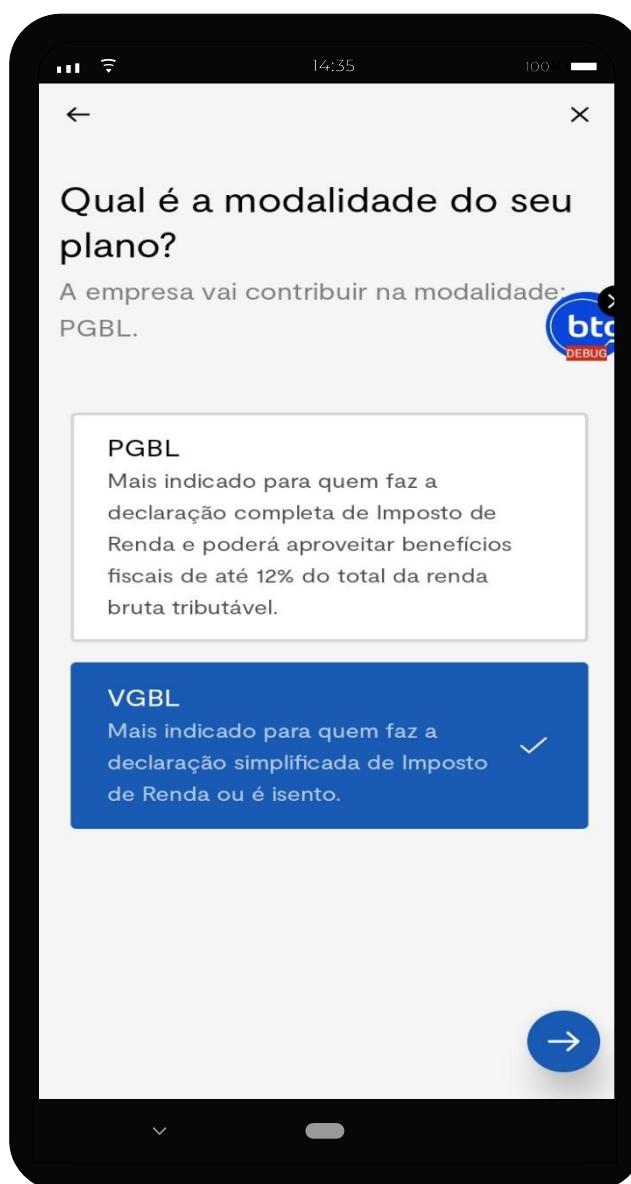
Etapa 2 - “Cadastro da Proposta de Previdência”

Antes de iniciar o cadastro do plano de previdência corporativo, é possível consultar o material com as regras do plano de previdência oferecido pela sua empresa. Clique em “Consultar regras do plano” para mais informações.



Etapa 2 - “Cadastro da Proposta de Previdência”

Para iniciar o cadastro do plano de previdência corporativa, comece escolhendo a modalidade do plano que deseja aderir (PGBL ou VGBL).



Etapa 2 - “Cadastro da Proposta de Previdência”

Após a escolha da modalidade do plano, escolha o regime tributário (progressivo ou regressivo) e o percentual/valor da contribuição básica que deseja contribuir mensalmente no plano. O pagamento das suas contribuições será feito através do desconto em folha, retido pela sua empresa.

Qual é o regime tributário do seu plano?

A empresa vai contribuir no regime tributário: Progressivo.

Progressivo
A alíquota é de 15% no momento do resgate, com ajuste posterior na declaração anual de IR. Indicado para quem pretende resgatar antes de 4 anos. ✓

Regressivo
Independente da sua renda, a alíquota será de acordo com o tempo de aplicação em previdência. Indicado para quem pretende resgatar após 4 anos.

btg DEBUG

Qual é o valor mensal que você vai investir do seu salário?

A empresa vai fazer contribuições em conjunto com você.

9,00% do salário

8,50% do salário ✓

8,00% do salário

7,50% do salário

7,00% do salário

6,50% do salário

btg DEBUG

Etapa 2 - “Cadastro da Proposta de Previdência”

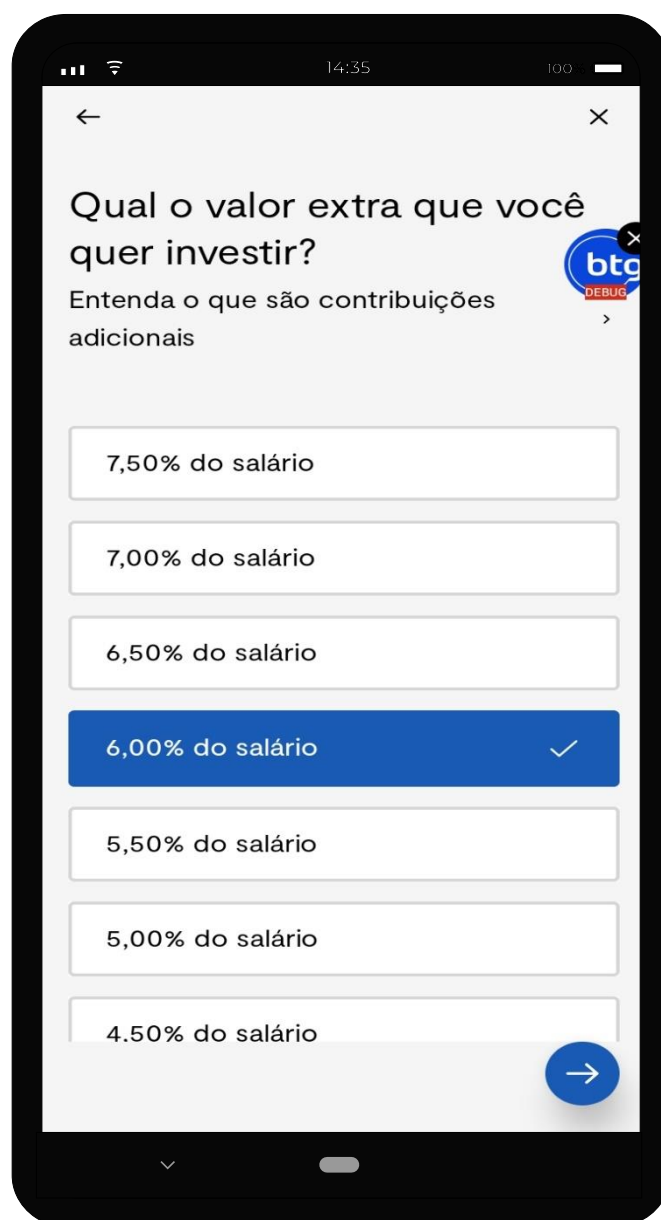
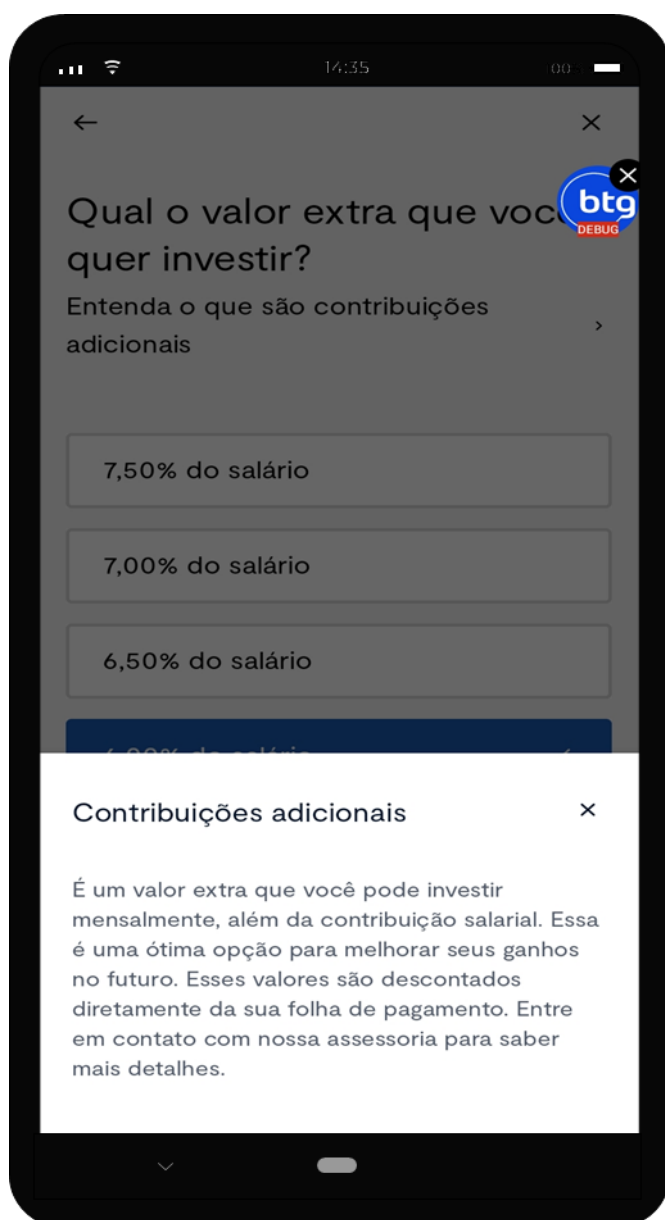
O participante deverá escolher a idade em que pretende se aposentar pelo plano e se deseja cadastrar contribuições adicionais, além da contribuição básica cadastrada anteriormente (se o plano for elegível as contribuições adicionais). O recolhimento da contribuição adicional também será feito através do desconto em folha de pagamento recolhido pela sua empresa.

Mobile app screen showing the age selection screen. The title is "Com quantos anos pretende se aposentar?". The input field contains the number "89". Below the input field, the date "01 de novembro de 2084" is displayed. A blue circular button with a right arrow is at the bottom right. A "btg DEBUG" watermark is visible on the right side.

Mobile app screen showing the additional contribution selection screen. The title is "Você quer contribuir com um valor adicional por mês?". Below the title, a message states: "Essa é uma ótima opção para aumentar ainda mais sua reserva no futuro." There are two buttons: "Sim" (highlighted in blue with a checkmark) and "Não". A blue circular button with a right arrow is at the bottom right. A "btg DEBUG" watermark is visible on the right side.

Etapa 2 - “Cadastro da Proposta de Previdência”

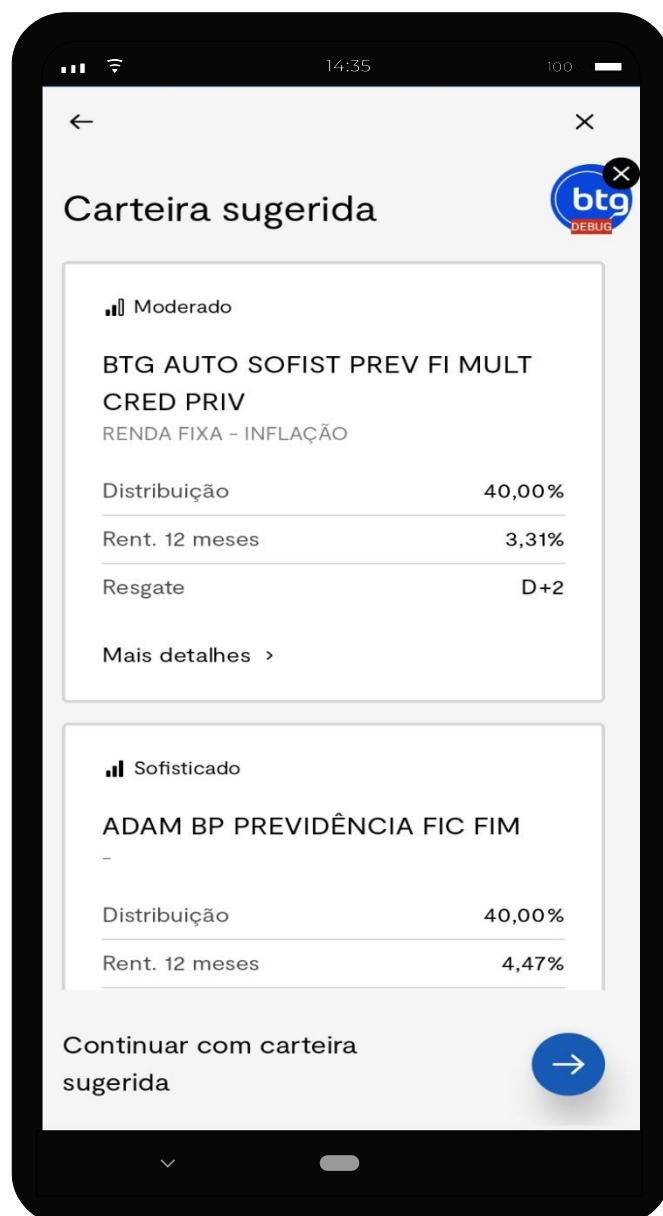
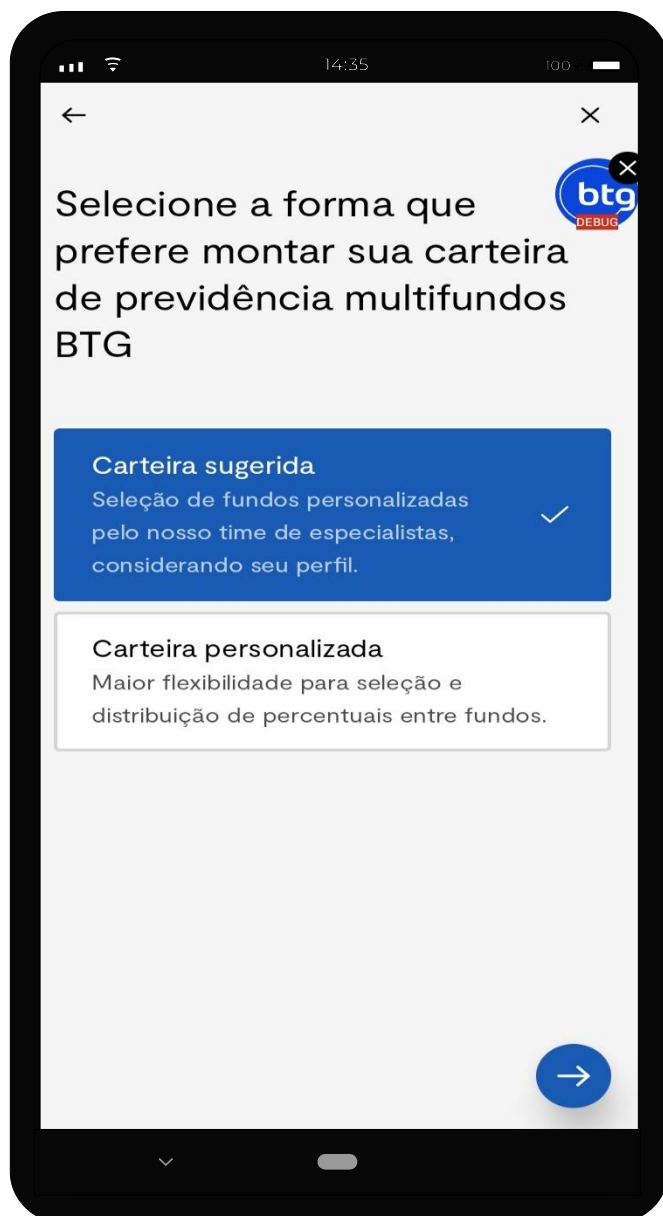
Caso opte em seguir com a contribuição adicional, escolha o percentual ou valor a contribuir adicionalmente, além da contribuição básica mensal.



Etapa 3 - “Fundos”

Na etapa de definição de fundos, será ofertada carteiras sugeridas de acordo com o perfil de investimento do cliente (conservador, moderado ou sofisticado). A adesão de uma das carteiras recomendadas não é obrigatória, e caso o participante queira, poderá escolher entre os fundos disponíveis na grade para elaboração da própria carteira de investimento.

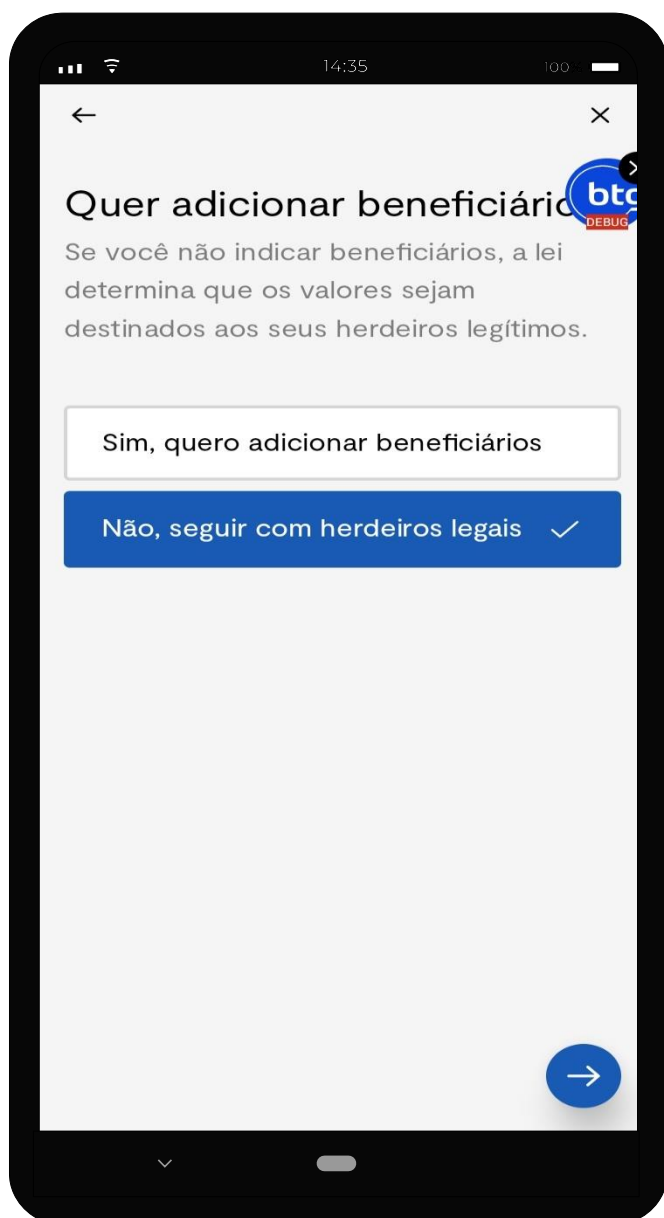
Importante: para que a carteira recomendada seja ofertada, é obrigatório o preenchimento do perfil do investidor em sua conta investimento. Acesse em :
MENU – PERFIL DO INVESTIDOR



Etapa 4 - “Beneficiários”

O participante poderá definir quem serão os seus beneficiários indicados na proposta, em caso de falecimento. Para inserir os beneficiários, basta clicar em “Sim, quero adicionar beneficiários”.

Existe a opção em direcionar os seus recursos para seus "herdeiros legais", não havendo a necessidade de indicar seus beneficiários.



O participante que optar em adicionar os beneficiários no plano, ao preencher os dados do beneficiário, deverá definir o percentual que será direcionado ao seu beneficiário indicado.

Importante: a soma dos percentuais indicados, em caso de mais de um beneficiário cadastrado, deverá totalizar em 100%.

Ex: Beneficiário 1 – 40%
Beneficiário 2 – 60%

Etapa 5 - “Conclusão do Cadastro da Proposta de Previdência”

Próximo a conclusão do cadastro da proposta de previdência, o participante terá a oportunidade de conferir o resumo da proposta antes da conclusão do cadastro. Caso tenha alguma divergência nas informações, volte a etapa anterior. Caso não tenha divergências na proposta, clique em "Confirmar".

←

Você está quase lá!

Revise as informações e confirme se os dados inseridos são verdadeiros

Idade de aposentadoria
89 anos

Modalidade
VGBL

Regime tributário
Progressivo

Beneficiários
Herdeiros legais

Contribuição mensal
8,50% - Débito em folha de pagamento

Nos produtos
BTG AUTO SOFIST PREV FI MULT CRED

Confirmar

←

Você está quase lá!

Revise as informações e confirme se os dados inseridos são verdadeiros

Contribuição mensal
8,50% - Débito em folha de pagamento

Nos produtos
BTG AUTO SOFIST PREV FI MULT CRED
PRIV · 40%
ADAM BP PREVIDÊNCIA FIC FIM · 40%
REAL INVESTOR 70 PREVIDENCIA FI
MULT · 20%

Contribuições adicionais
6,00% - Débito em folha de pagamento

Data de solicitação
Hoje, 06 de novembro de 2023

Confirmar

Etapa 5 - “Conclusão do Cadastro da Proposta de Previdência”

Operação em análise – o cadastro da proposta foi concluído. Em instantes o participante deverá receber a proposta de previdência para assinatura digital e conclusão do processo de adesão da previdência corporativa. .

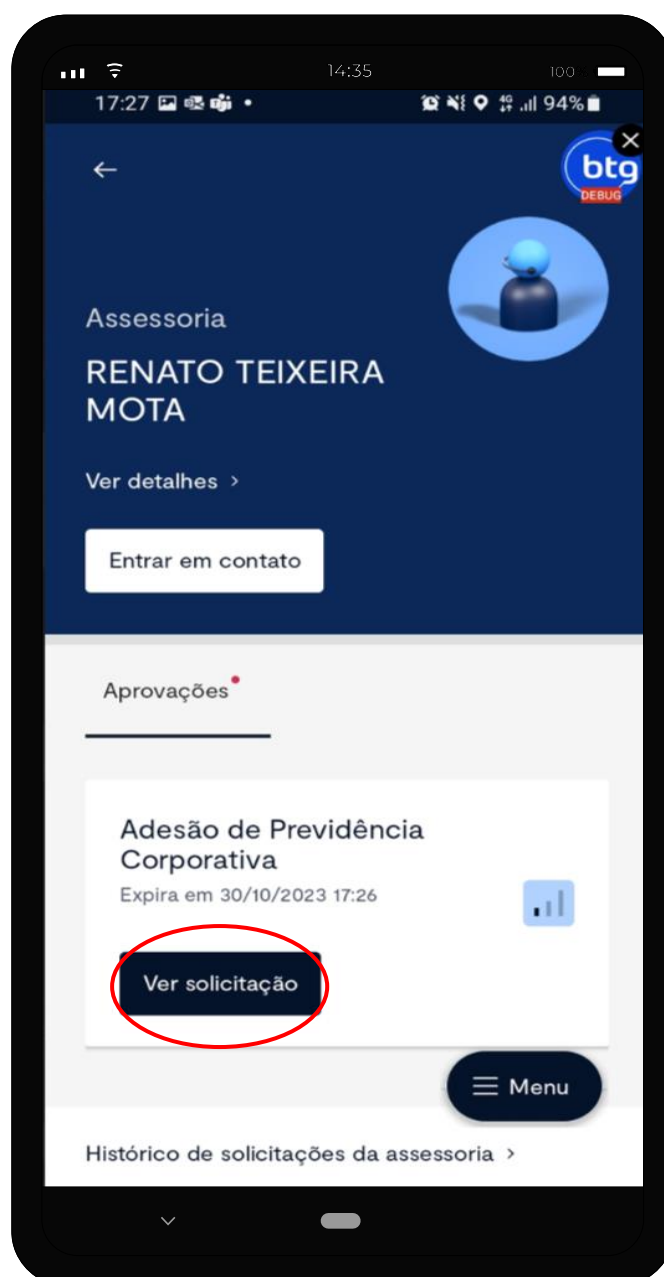


Etapa 6 – “Assinatura digital da proposta de previdência”

Após o preenchimento da proposta de previdência, o participante deverá assinar a proposta digital.

Importante: A comunicação dos dados cadastrados na proposta de previdência para assinatura digital levará em torno de 5 minutos.

Ao acessar o APP, o participante será notificado sobre pendência de assinatura, conforme imagem abaixo:



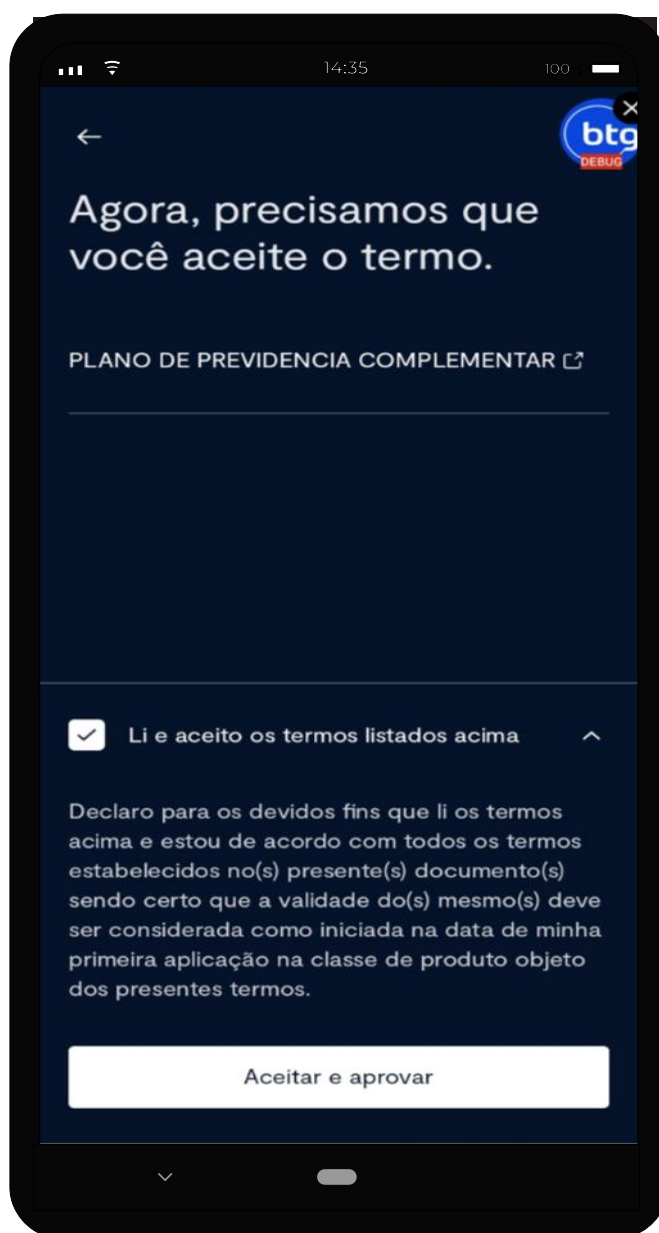
Etapa 6 – “Assinatura digital da proposta de previdência”

O participante deverá conferir os detalhes da proposta, e caso não tenha divergências nas informações, clicar em “Aprovar”. Se houver divergências na proposta, clicar em “Rejeitar” e iniciar o processo de adesão da previdência corporativa novamente.



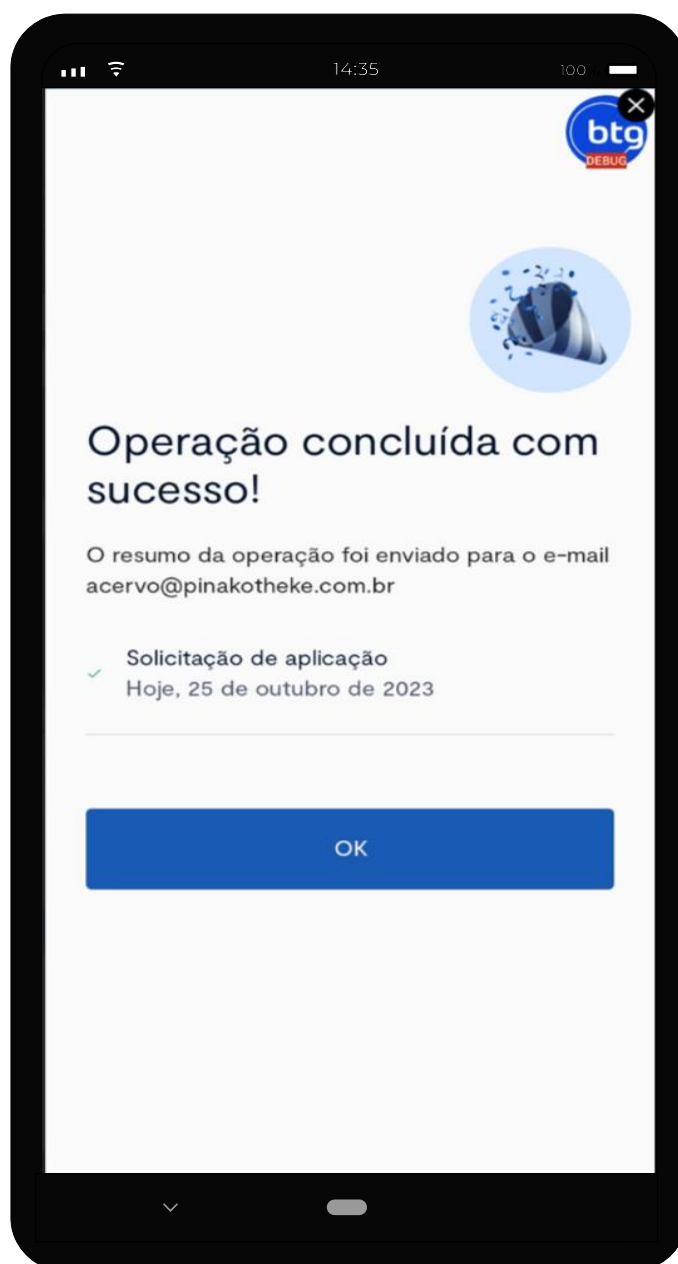
Etapa 6 – “Assinatura digital da proposta de previdência”

Para concluir da adesão da previdência corporativa, o participante deverá aceitar o termo de adesão e aprovar a proposta.



Etapa 6 – “Assinatura digital da proposta de previdência”

O processo de adesão da previdência corporativa foi concluído.





www.btgpactual.com