

## Caro leitor,

nesta edição você vai conferir a mensagem de fim de ano do Presidente do Sindicato das Seguradoras do RJ/ES, Saint'Clair Pereira Lima. Também vai poder acompanhar uma entrevista com o diretor-executivo da Federação Nacional de Capitalização, Carlos Alberto Corrêa, sobre sua avaliação do ano de 2023 para o segmento e quais produtos ofertados pelo mercado e o objetivo de cada título. Além disso, trazemos informações sobre os planos de previdência privada VGBL e PGBL, sob a ótica do tratamento fiscal com foco no imposto de Renda, e quais seguros podem te proteger durante o período de férias.



## Mensagem do Presidente

Fim de ano chegou! Momento de festejar e refletir, afinal não podemos esquecer do quanto somos privilegiados por trabalhar em um segmento que proporciona a proteção financeira, de bens e saúde de segurados e beneficiários.

Desejamos que o próximo ano seja maravilhoso com muito sucesso, inspiração e prosperidade.

Um feliz Natal e um próspero ano novo!

Abraço,

**Saint'Clair Pereira Lima**

**Presidente do Sindicato das Seguradoras do RJ/ES**



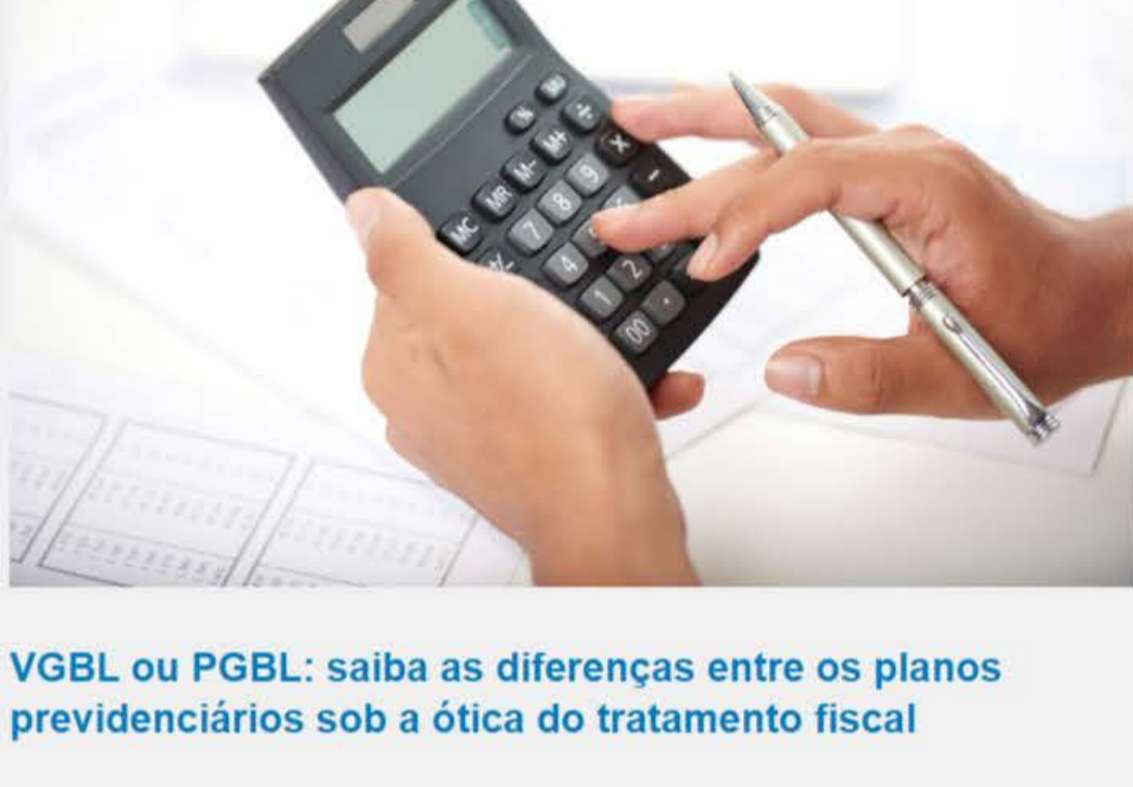
**Carlos Alberto Corrêa**, diretor-executivo da FenaCap, avalia o ano de 2023 para a Capitalização e aponta as principais conquistas e desafios. Além disso, explica um pouco os produtos ofertados pelo mercado e o objetivo de cada título. Confira a entrevista:

### • Como você avaliaria o ano de 2023 para a Capitalização? Quais foram as principais conquistas e desafios?

O segmento de Capitalização vive um momento histórico, com novas possibilidades de negócios e inovações, que permitem oferecer um produto cada vez mais alinhado a diversos perfis de consumidores. Em 2023, nosso faturamento deve chegar a R\$30 bilhões, apresentando 6% de crescimento em relação a 2022. Dentre resgates e sorteios, nossa perspectiva é chegar a R\$25 bilhões, o que contribui diretamente com a economia do país, devolvendo recursos à sociedade.

Este ano, também nos empenhamos nas discussões para desenvolvimento do segmento, ampliando o uso e potencial da Capitalização, com negociação direta sobre projetos de lei aprovados. Agora, os títulos poderão ser usados como garantia de crédito à população e em licitações/contratações públicas de obras e serviços de forma ainda mais segura. Em 2023, R\$ 1 bilhão foram destinados a entidades beneficentes, um valor recorde e que nos coloca entre os maiores financiadores de projetos sociais no país. As doações foram realizadas de janeiro a agosto deste ano através da Filantropia Premiável, modalidade em que o titular do título cede o valor de resgate a uma instituição do terceiro setor.

[Leia a entrevista na íntegra aqui.](#)



## VGBL ou PGBL: saiba as diferenças entre os planos previdenciários sob a ótica do tratamento fiscal

Dentro do universo do planejamento previdenciário, existem diferentes tipos de plano autorizados pela Susep. Os mais comuns são o PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre), e constituem mais de 99% dos produtos desse tipo comercializados.

Há algumas diferenças entre eles. Uma delas é técnica: um PGBL é legalmente um plano de previdência complementar, enquanto um VGBL é classificado como seguro de pessoa. A outra é tributária e acaba por ser uma vantagem dos planos PGBL.

O primeiro ponto que deve ser levado em consideração ao escolher entre um e outro é o fato de que o VGBL não goza do mesmo tratamento fiscal que o PGBL, pois não é possível efetuar a dedução dos valores de contribuição do imposto devido na época da declaração anual.

No PGBL você pode deduzir as contribuições efetuadas ao plano até o limite de 12% da sua renda bruta anual. Porém, esse benefício acaba atingindo apenas quem efetivamente tem imposto a pagar ou quem declara através do formulário completo, no qual é possível discriminar as deduções.

Pensando nisto, o VGBL foi criado para beneficiar um número maior de investidores do que o PGBL. Nesse modelo, não existe a opção de deduzir o valor do imposto a pagar, mas a tributação na hora do resgate dos benefícios é menor. Isto porque o imposto a pagar no resgate é calculado somente sobre os rendimentos obtidos, e não sobre o total sacado.

O VGBL também surge como opção para quem, já tendo superado o teto permitido para dedução das contribuições ao PGBL, ainda deseja investir em previdência para se beneficiar do diferimento fiscal. Neste caso, a partir do momento em que as contribuições ao PGBL superarem 12% da renda bruta do investidor, ele poderia complementá-las com a compra de um VGBL.

Tendo sido desenvolvido em linha com o PGBL, ele também funciona como um plano de acumulação de longo prazo, em que o investidor define o valor das contribuições mensais e o prazo a partir do qual iniciará o recebimento de resgate, enquanto a seguradora, em contrapartida, calcula quanto deve ser o valor do benefício pago em função da projeção de quanto será acumulado no período escolhido pelo segurado.



## Férias: saiba quais seguros podem te proteger durante esse período

Dezembro e janeiro são meses em que milhares de turistas se movimentam dentro e fora do país, pois é um período de férias para uma grande parcela da população. Mas, além de garantir a diversão, as pessoas devem se preocupar para não deixar de lado a sua segurança pessoal e dos seus bens e, com isso, garantir que o passeio seja tranquilo.

Mas quais seguros não devemos esquecer durante as férias? O seguro viagem e o seguro residencial, por exemplo, devem ser lembrados e podem ser aliados da família em momentos de lazer fora de casa.

### Seguro viagem

O seguro-viagem é obrigatório em pouco mais de trinta países do mundo, mas mesmo onde não é, como nos Estados Unidos, é melhor viajar seguro do que enfrentar o contratempo de ter de arcar com elevadas despesas médicas. Buscar socorro no exterior também nem sempre é fácil para quem não conhece o país ou não domina o idioma local. Mesmo para as viagens domésticas, em que não há exigência do seguro, os viajantes têm procurado essa proteção.

A cobertura básica do seguro-viagem inclui despesas médicas, odontológicas e hospitalares; atendimento médico e odontológico 24h; traslado de corpo, em caso de morte; e cobertura para invalidez total ou parcial em caso de acidente. Além da cobertura básica, é possível incluir outros serviços e garantias, como: despesas judiciais; extravio, furto, roubo ou danos em bagagens; regresso antecipado no caso de cancelamento da viagem; reembolso por atraso ou cancelamento de voo; custeio de estadia para acompanhantes em caso de emergência médica ou acidente; indenização em caso de morte do segurado, entre outras coberturas.

Para o diretor-executivo do Sindicato das Seguradoras do RJ/ES, Ronaldo M Vilela, o ideal é dedicar uma pequena parte do tempo de planejamento de sua viagem e contratar um seguro-viagem. "Com isso, você verá que o valor do seguro é relativamente modesto em comparação com todas as garantias que ele lhe dará caso aconteça algum imprevisto, principalmente no exterior, onde tudo se torna mais difícil e mais caro", explicou.

### Seguro residencial

Trata-se de seguro de uma propriedade privada, sendo própria ou até mesmo alugada, com planos personalizados de acordo com a necessidade de cada cliente. Mais do que proteger a casa ou apartamento do segurado contra roubos, furtos ou qualquer outro dano ao patrimônio, a maioria das seguradoras também dispõe de assistência 24 horas, com serviços de encanador, electricista, vidraceiro, chaveiro, entre outros.

O valor de um seguro residencial é muito mais baixo do que se imagina. Muitos segurados relatam que, ao fazer as contas, percebem que o custo-benefício realmente compensa. Basta comparar o valor anual do contrato com os custos de reparos e manutenção que você tem em sua casa ao longo do ano. De um modo geral, o valor de um seguro residencial varia de acordo com as seguradoras contratadas, considerando o tipo do imóvel, sua localização e o índice de inflação adotado, que neste caso é o Índice de Preços ao Consumidor Amplo, da Fundação Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IPCA/IBGE). Geralmente, as seguradoras se baseiam nessas condições para estabelecer o valor do seu seguro e praticamente todas as companhias do mercado oferecem esse tipo de seguro.

Os principais benefícios do seguro residencial são:

- Cobertura básica para roubo, incêndio, raio ou explosão de qualquer natureza; danos elétricos; perda ou pagamento de aluguel; responsabilidade civil familiar; e vendaval.
- Praticidade e segurança com assistência 24 horas, como chaveiro, electricista, serviço de hidráulica, vidraceiro e muitos outros.
- Ótimo custo-benefício, principalmente quando levamos em conta o valor do imóvel e os custos atuais de reparo e manutenção da casa.
- A contratação acontece sem burocracia (algumas seguradoras oferecem a opção de contratação de forma online) e não precisa haver a vistoria no imóvel.
- Normalmente, essa modalidade de seguro não possui carência ou período de fidelidade, e o segurado pode cancelar a contratação a qualquer momento.