



# Fundação Previdenciária IBM

VOCÊ, HOJE, INVESTINDO NO AMANHÃ

## *Imposto de Renda 2023*



**Receita Federal**

# O que é a declaração de imposto de renda?



Obrigação fiscal anual dos contribuintes



O governo monitora a evolução do patrimônio dos brasileiros



Garante a arrecadação e combate fraudes fiscais



Faz parte do planejamento financeiro pessoal.



# Quem deve declarar

Recebeu em 2022 rendimentos tributáveis acima de R\$ 28.559,70

Recebeu rendimentos isentos, não tributáveis ou tributados exclusivamente acima de R\$ 40.000,00

Teve ganho de capital na alienação de bens ou direitos sujeito à incidência do IR

Teve Isenção de IR sobre o ganho de capital na venda de imóveis residenciais, seguido de aquisição de outro imóvel residencial no prazo de 180 dias

Realizou operações de venda em bolsas de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhadas:

- soma foi superior a R\$ 40.000,00;
- com apuração de ganhos líquidos sujeitas à incidência do imposto;

**NOVO**

Teve posse ou a propriedade de bens ou direitos, inclusive terra nua, acima de R\$ 300.000,00 (em 31 de dezembro de 2022)

Teve receita bruta na atividade rural acima de R\$ 142.798,50

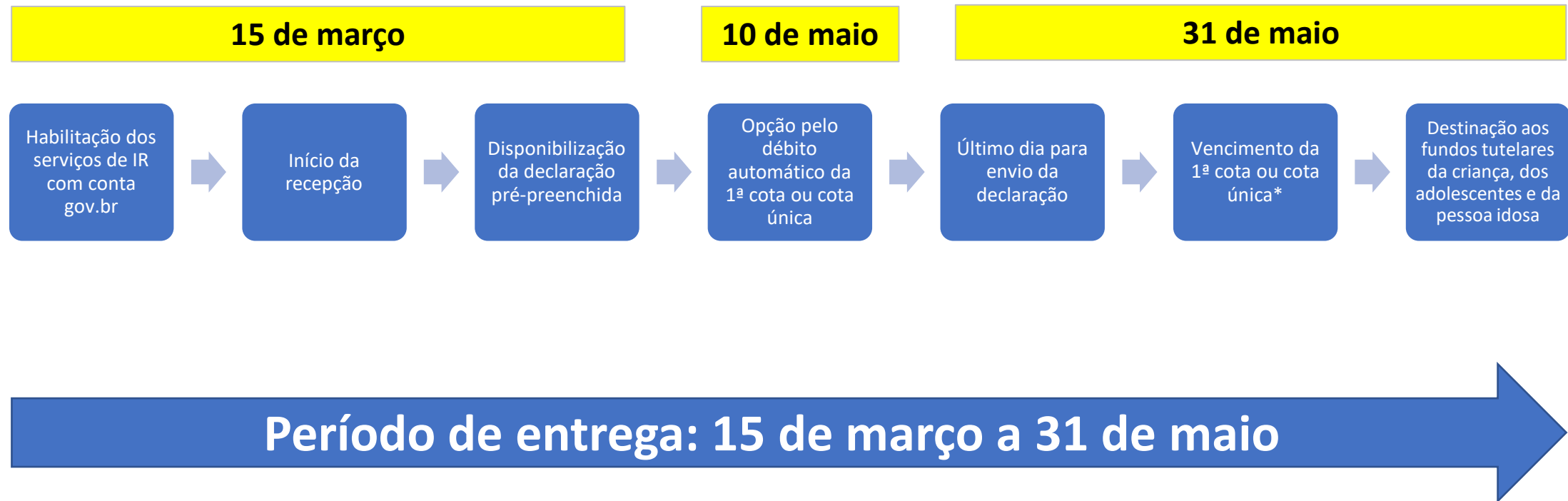
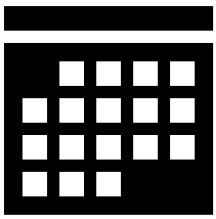
Quer compensar, em 2022 ou anos seguintes, prejuízos da atividade rural de 2022 ou anos anteriores

Passou à condição de residente no Brasil em qualquer mês e nessa condição encontrava-se em 31 de dezembro



**Quem não fizer a declaração dentro do prazo pode receber multa mínima de R\$ 165,74, variando de 1% a 20% do imposto devido por cada mês de atraso.**

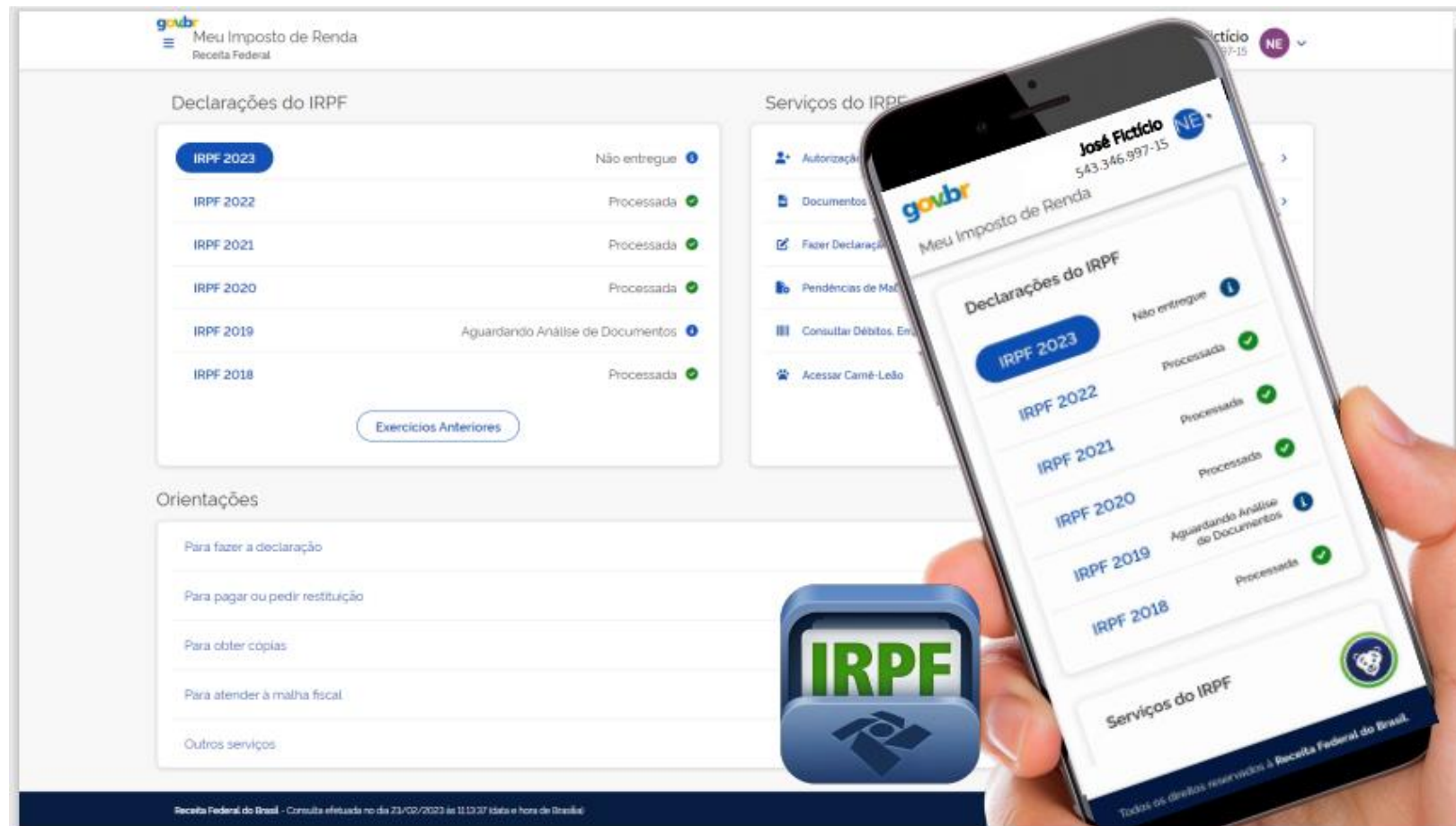
# Datas



\* As demais cotas vencem no último dia útil de cada mês, até a 8ª cota em 28 de dezembro

# Principais mudanças em 2023

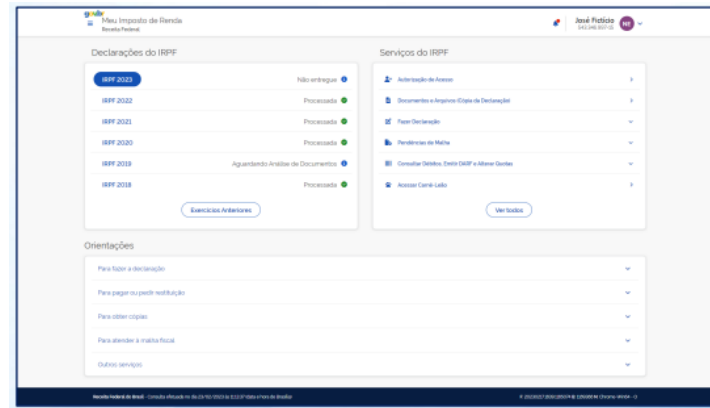
## Novo padrão visual do Meu Imposto de Renda



## Programa Gerador da Declaração (PGD)



## Site da Receita na Internet [Meu Imposto de Renda — Receita Federal \(www.gov.br\)](http://www.gov.br)



## Aplicativo “Meu Imposto de Renda”



# Formas de preenchimento e entrega

# Níveis de conta gov.br

The screenshot shows the gov.br website interface. At the top, there is a navigation bar with the gov.br logo, the text 'Ministério da Gestão e da Inovação em Serviços', and links for 'Órgãos do Governo', 'Acesso à Informação', 'Legislação', and 'Acessibilidade'. A search bar is present with the placeholder text 'O que você procura?'. Below the navigation, the breadcrumb trail reads 'Conta gov.br > Saiba mais sobre os níveis da conta gov.br'. The main heading is 'Saiba mais sobre os níveis da conta gov.br', with publication and update dates: 'Publicado em 22/04/2021 11h52' and 'Atualizado em 07/03/2022 15h28'. The section title is 'O que são os níveis da conta gov.br?'. The text states: 'A conta gov.br possui três níveis: ouro, prata e bronze.' It then explains that the three levels reflect the form of creation or validation and differentiate some characteristics of the account. A bulleted list follows: '• grau de segurança no processo de validação dos dados do usuário ao criar a conta gov.br, ou seja, quais dados estão sendo validados e em quais bases de dados; • os tipos de serviços públicos digitais que podem ser acessados; e • as transações digitais que podem ser realizadas com a conta gov.br.'



The screenshot shows a notification from the gov.br app. The notification header says 'Olá, Joana' and includes a notification bell icon and a profile picture. The main text of the notification reads: 'SUA CONTA É PRATA'. Below this text is a progress bar and a button labeled 'Aumentar Nível'. To the left of the notification, there is a text box with an information icon and the text: 'Você também pode aumentar o nível da sua conta por meio do aplicativo gov.br, clicando em "Aumentar nível" logo na tela de "Início" do aplicativo.'

[Saiba mais sobre os níveis da conta gov.br — Governo Digital \(www.gov.br\)](https://www.gov.br/governodigital/pt-br/conta-gov-br/saiba-mais-sobre-os-niveis-da-conta-gov-br)

# Declaração Pré-Preenchida

- Menos erros e maior comodidade;
- Usuários com contas gov.br níveis ouro ou prata;
- Responsabilidade do contribuinte pela conferência e eventual correção das informações importadas;
- Disponível em todas as opções de preenchimento:
  - PGD IRPF e Meu Imposto de Renda (APP/ONLINE).



# Principais mudanças em 2023

## Declaração pré-preenchida - Informações recuperadas até 2022

- Informações da declaração do ano anterior: identificação, endereço, número do recibo, dependentes, fontes pagadoras, bens e direitos;
- Rendimentos e pagamentos informados em DIRF, DIMOB e DMED;
- Rendimentos e pagamentos informados no Carnê-Leão Web;
- ➔ • Contribuições de previdência privada.

# Principais mudanças em 2023

## Declaração pré-preenchida - Informações recuperadas

- Imóveis adquiridos e registrados em ofício de notas, declarados na DOI (Operações Imobiliárias);
- Doações efetuadas no ano-calendário declaradas por instituições em DBF (Benefícios Fiscais);
- Criptoativos declarados pelas Exchanges (obrigação da IN/RFN nº 1888/2019);
- **Saldo** em 31/12/2022 das contas bancárias e de investimento, **desde que informado** corretamente CNPJ, banco, conta, agência e saldo em 31/12/2021;
- Conta bancária ou fundo de investimento novo, ou não informado na declaração de 2022;
- Restituição IRPF recebida no ano-calendário.

# Declaração Pré-Preenchida

Quem pode utilizar?

- 1) O próprio contribuinte;
- 2) O procurador Pessoa Física ou Jurídica do contribuinte (com procuração eletrônica) ;
- 3) A pessoa autorizada pelo contribuinte

 “Autorização de Acesso - nova funcionalidade - app e online

# Autorização de acesso

## Novidade para facilitar o uso da pré-preenchida

The image displays the 'gov.br' portal interface for 'Meu Imposto de Renda' (My Income Tax) under the 'Receita Federal' (Federal Revenue) department. The user is identified as 'José Fictício' with the ID '543.346.997-15'.

**Declarações do IRPF (Income Tax Returns):**

Ano	Status
IRPF 2023	Não entregue
IRPF 2022	Processada
IRPF 2021	Processada
IRPF 2020	Processada
IRPF 2019	Aguardando Análise de Documentos
IRPF 2018	Processada

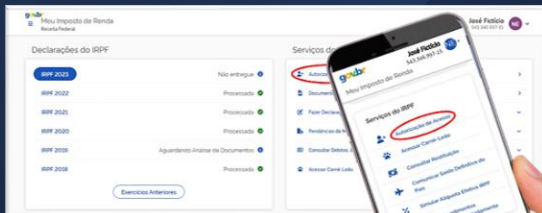
**Serviços do IRPF (Income Tax Services):**

- Autorização de Acesso (highlighted with a red circle)
- Documentos
- Fazer Declaração
- Pendências de Matrícula
- Consultar Débitos, E
- Acessar Carnê-Leão

The smartphone screen shows the 'Serviços do IRPF' menu with 'Autorização de Acesso' highlighted by a red circle. Other visible options include 'Acessar Carnê-Leão', 'Consultar Restituição', 'Comunicar Saída Definitiva do País', and 'Simular Alíquota Efetiva IRPF'.

# Autorização de acesso

- Contribuinte autoriza outro CPF a fazer sua declaração pré-preenchida;
- Público alvo:
  - Dependentes - para facilitar o preenchimento da declaração do titular
  - Grupos familiares que hoje fazem as declarações informalmente
- Necessário conta gov.br com nível ouro ou prata;
- Um CPF pode ser autorizado por até 5 pessoas;
- Prazo da autorização - máximo de seis meses;
- Acesso a todos os serviços do Meu Imposto de Renda:
  - Declarar
  - Retificar
  - Ver pendências
  - Gerar DARF
  - Imprimir
  - Declarações
  - Recibos.

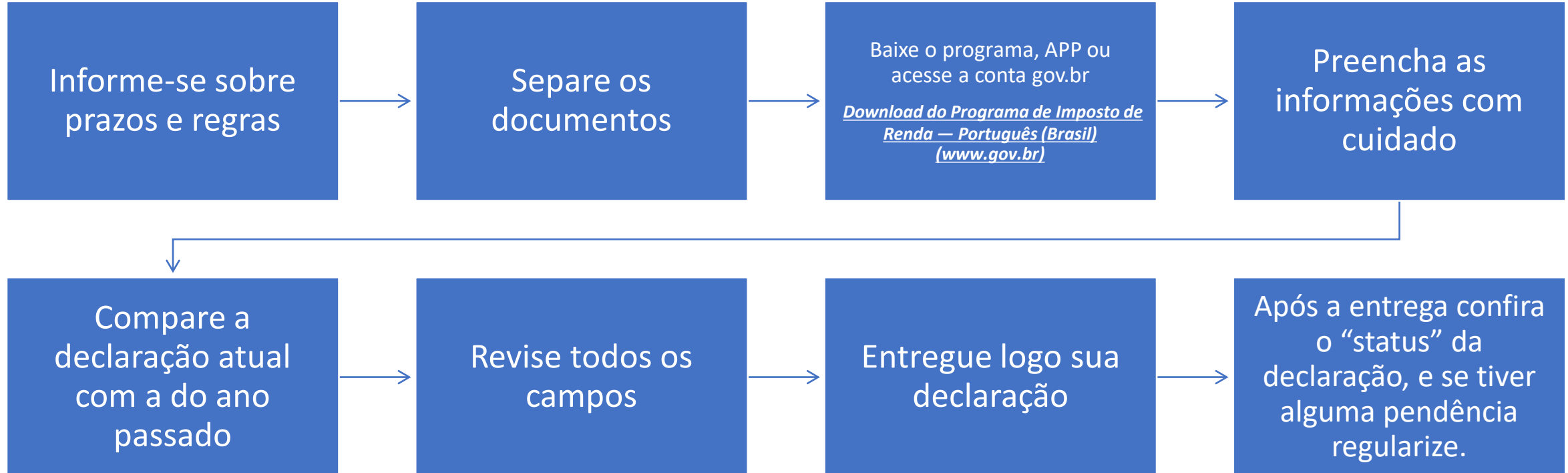




# Preenchimento da declaração



# Preenchimento correto ajuda a receber a restituição antes e a não cair na malha fina



Fonte: <https://inteligenciafinanceira.com.br/aprenda/planejar/como-receber-a-restituicao-antes-de-todos/>

[Como preencher a declaração — Português \(Brasil\) \(www.gov.br\)](http://www.gov.br)

# Motivos para cair na malha fina

Quando a Receita Federal encontra inconsistências na declaração

Erros de digitação

Apresentação incorreta ou ilegítima de valores

Omissão de rendimento(s)

Erros ou ausência de informações de cadastro

Inclusão irregular de dependentes ou omissão de seus rendimentos

Incompatibilidade nas despesas médicas apresentadas

Informações divergentes às da fonte pagadora.



# Separando os, informes, recibos e comprovantes

- Do empregador
  - Salário
  - IR retido
  - INSS pago
  - Contribuições Previdência Complementar
  - Plano de saúde
- Aposentados / ex-funcionários IBM
  - Informe do INSS
  - Informes da Fundação IBM
    - Benefícios pagos
    - Contribuições como autopatrocinados
    - Resgates
- Bancos e corretoras
  - Valores depositados na conta
  - Operações financeiras, valores investidos e seus rendimentos.
- Aluguéis
  - Comprovante de rendimento e/ou pagamento
- Médicos, dentistas, laboratórios e escolas
  - Recibos
- Documentos de compra e venda de bens
- Financiamentos
  - Dados dos bens financiados e credores

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL		COMPROVANTE DE RENDIMENTOS PAGOS E DE RETENÇÃO DE IMPOSTO DE RENDA NA FONTE Ano-calendário: _____	
<b>1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA</b>			
NOME EMPRESARIAL / NOME		CPF / CNPJ	
<b>2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS</b>			
CPF		NOME COMPLETO	
NATUREZA DO RENDIMENTO			
<b>3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE</b>			VALORES EM REAIS
01. Total dos Rendimentos (inclusive Nota)		+	
02. Contribuição Previdenciária Oficial		+	
03. Contribuição à Previdência Privada e ao Fundo de Aposentadoria Programada Individual - FAPI		+	
04. Pensão Alimentícia (informar o beneficiário no Quadro 0)		+	
05. Imposto de Renda Retido		+	
<b>4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS</b>			VALORES EM REAIS
01. Parcela Isenta dos Proventos de Aposentadoria, Reserva, Reforma e Pensão (95 anos ou mais)		+	
02. Diárias e Ajudas de Custo		+	
03. Pensão, Proventos de Aposentadoria ou Reforma por Morte ou Gravidade e Aposentadoria ou Reforma por Acidente em Serviço		+	
04. Lucro e Dividendo Apurado a partir de 1995 pago por PJ (Luro Real, Presunção ou Arbitrado)		+	
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio de Microempresas ou Empresas de Pequeno Porte, exceto Pro labore, Aluguel ou Serviços Prestados		+	
06. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, inclusive a título de PDV, e acidente de trabalho		+	
07. Outros (especificar)		+	
<b>5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)</b>			VALORES EM REAIS
01. Dádivo Terceiro Salário		+	
02. Outros		+	
<b>6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES</b>			
<b>7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES</b>			
NOME		DATA	ASSINATURA
Assinado para IR (RFB) nº 10.000/00			

RECIBO Nº _____	VALOR _____
Recebi (emos) de _____	
a quantia de _____	
Correspondente a _____	
e para clareza firmo (amos) o presente.	
_____ de _____ de _____	
Assinatura _____	
Nome _____	CPF / RG _____
Endereço _____	

# Completa ou simplificada?

## DECLARAÇÃO COMPLETA

- mais vantajosa para quem possui muitas despesas a deduzir — lembrando que algumas possuem limite de dedução
- devem ser informados todos os gastos de dependentes de acordo com os recibos ou notas fiscais
- considera todas as despesas dedutíveis durante o ano

## DECLARAÇÃO SIMPLIFICADA

- indicada para quem não tem muitas despesas para deduzir
- incide apenas o abatimento de 20% da base de cálculo do imposto, limitado a R\$ 16.754,34
- substitui qualquer outra dedução legal da declaração completa.

The screenshot displays two windows from the Brazilian tax declaration software. The left window, titled 'Opção pela Tributação', shows two options: 'Por Deduções Legais' (Selected) with 'Imposto a Restituir' of 1.608,64 and 'Aliquota efetiva' of 1,12%, and 'Por Desconto Simplificado' with 'Imposto a Pagar' of 0,99 and 'Aliquota efetiva' of 4,11%. The right window, titled 'Cálculo do Imposto', shows 'Imposto a Restituir' with a 'Valor' of 1.608,64 and 'Informações bancárias' including 'Contas pré-cadastradas', 'Tipo de conta', and 'Banco'. A status bar at the bottom indicates 'Entregar Declaração' and 'Informações salvas às 09:58:35'.

Resgate das cotas do plano de previdência **deve declarar**



IR progressivo

Ou

IR regressivo

## Informe de rendimentos da Fundação IBM

 <b>MINISTÉRIO DA FAZENDA</b> <b>SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL</b>	<b>COMPROVANTE DE RENDIMENTOS PAGOS E DE RETENÇÃO DE IMPOSTO DE RENDA NA FONTE</b> Ano-calendário _____
--	--

### 1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA

NOME EMPRESARIAL / NOME	CNPJ / CPF
-------------------------	------------

### 2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS

CPF	NOME COMPLETO
NATUREZA DO RENDIMENTO	

### 3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE

VALORES EM REAIS

01. Total dos Rendimentos (inclusive férias)	R\$
02. Contribuição Previdenciária Oficial	R\$
03. Contribuição à Previdência Privada e ao Fundo de Aposentadoria Programada Individual - FAPI	R\$
04. Pensão Alimentícia (informar o beneficiário no Quadro 6)	R\$
05. Imposto de Renda Retido	R\$

### 4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS

VALORES EM REAIS

01. Parcela Isenta dos Proventos de Aposentadoria, Reserva, Reforma e Pensão (65 anos ou mais)	R\$
02. Diárias e Ajudas de Custo	R\$
03. Pensão, Proventos de Aposentadoria ou Reforma por Moléstia Grave e Aposentadoria ou Reforma por Acidente em Serviço	R\$
04. Lucro e Dividendo Apurado a partir de 1998 pago por PJ (Lucro Real, Presumido ou Arbitrado)	R\$
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio da Microempresa ou Empresa de Pequeno Porte, exceto Pro labore, Aluguéis ou Serviços Prestados	R\$
06. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, inclusive a título de PDV, e acidente de trabalho	R\$
07. Outros (especificar)	R\$

### 5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)

VALORES EM REAIS

01. Décimo Terceiro Salário	R\$
02. Outros	R\$ 19

### 6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES



## IRPF 2023

*Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda.*

### O que você deseja fazer?



Boas-vindas



Nova



Em Preenchimento



Transmitidas

A declaração de 2023 já pode ser preenchida e poderá ser entregue a partir de 15/03/2023. [Veja as novidades.](#)

Entrar com **gov.br**



#### Links úteis

- ▾ **Novidades 2023**
- ▾ [Página do IRPF](#)
- ▾ [Pergunte ao Leo](#)
- ▾ [Perguntas e Respostas](#)
- ▾ [Perguntas mais Frequentes](#)
- ▾ [Lotes de Restituição](#)



## IRPF 2023

*Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda.*

### O que você deseja fazer?



Boas-vindas



Nova



Em Preenchimento



Transmitidas

#### Tipo

- Declaração de Ajuste Anual
- Declaração Final de Espólio
- Declaração de Saída Definitiva do País



Iniciar Declaração a partir da Pré-Preenchida

Disponível com a conta **gov.br** nos níveis ouro ou prata.



Iniciar Importando Declaração de 2022



Iniciar Declaração em Branco



# IRPF

*Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda.*

Identificamos que estas podem ser as fichas mais relevantes para você. Caso necessite de outras, utilize o menu à esquerda.



Identificação do  
Contribuinte



Dependentes



Rendimentos  
Tributáveis Recebidos  
de PJ



Rendimentos Isentos e  
Não Tributáveis



Rendimentos Sujeitos à  
Tributação  
Exclusiva/Definitiva



Pagamentos Efetuados



Bens e Direitos



Cálculo do Imposto



## Identificação do Contribuinte

Que tipo de declaração você deseja fazer?



Declaração de Ajuste Anual Original



Declaração Retificadora

Nº do recibo da última declaração entregue do exercício de 2022



### Dados do Contribuinte

Nome

VRTLM WZER IZFKK

Data de nascimento

Título eleitoral



Um dos declarantes é pessoa com doença grave ou deficiência física ou mental?



Houve alteração de dados cadastrais?



Sim  Não

Possui cônjuge ou companheiro(a)?

Sim  Não

### Endereço

Brasil  Exterior

Tipo

Logradouro

Número

Complemento

Bairro/Distrito

UF

Município



# Dependentes



**i** Ao preencher esta ficha, o contribuinte deve incluir na declaração todas as informações dos dependentes relacionados, tais como rendimentos tributáveis, isentos e não tributáveis, bens, direitos, dívidas, pagamentos efetuados, independentemente da forma de tributação, utilizando as deduções legais cabíveis ou o desconto simplificado de 20% dos rendimentos tributáveis, limitado a R\$16.754,34.

Utilize o botão 'Excluir', caso pretenda excluir um dependente relacionado e todas as suas informações constantes nas fichas Dependentes, Rendimentos Tributáveis Recebidos de PJ pelos Dependentes, Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Física e do Exterior pelos Dependentes, Pagamentos Efetuados, Bens e Direitos pertencentes aos Dependentes, Ganhos de Capital, Renda Variável, Rendimentos Tributáveis Recebidos de PJ pelos Dependentes com Exigibilidade Suspensa e Rendimentos Recebidos Acumuladamente pelos Dependentes.

Item	Cód. ▲	Nome	Data de Nascimento	CPF
		<b>Total de dedução com dependentes</b>		<b>0,00</b>

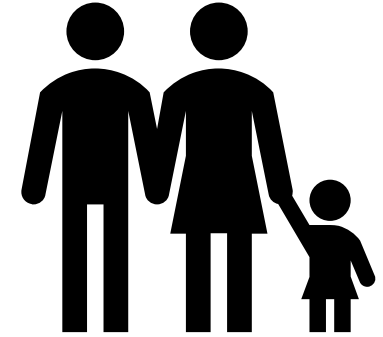
**Quem tem dependentes na declaração precisa informar o CPF de todos eles, inclusive das crianças.**

Se algum dos seus dependentes ainda não possui o CPF, solicitar em qualquer agência do Banco do Brasil, da Caixa Econômica Federal ou dos Correios.



# Dependentes - quem pode ser considerado

- 1 - O(a) cônjuge ou companheiro(a) com quem o contribuinte tenha filho ou viva há mais de cinco anos;
- 2 - filho(a) ou enteado(a), até 21 anos de idade, ou, em qualquer idade, quando incapacitado física ou mentalmente para o trabalho;
- 3 - filho(a) ou enteado(a), se ainda estiverem cursando estabelecimento de ensino superior ou escola técnica de segundo grau, até 24 anos de idade;
- 4 - irmão(ã), neto(a) ou bisneto(a), sem arrimo dos pais, de quem o contribuinte detenha a guarda judicial, até 21 anos, ou em qualquer idade, quando incapacitado física ou mentalmente para o trabalho;
- 5 - irmão(ã), neto(a) ou bisneto(a), sem arrimo dos pais, com idade de 21 anos até 24 anos, se ainda estiver cursando estabelecimento de ensino superior ou escola técnica de segundo grau, desde que o contribuinte tenha detido sua guarda judicial até os 21 anos;
- 6 - pais, avós e bisavós que, em 2022, tenham recebido rendimentos, tributáveis ou não, até R\$ 22.847,76;
- 7 - menor pobre até 21 anos que o contribuinte crie e eduque e de quem detenha a guarda judicial;
- 8 - pessoa absolutamente incapaz, da qual o contribuinte seja tutor ou curador



**Cuidado para a inclusão irregular de dependentes ou omissão de seus rendimentos**

**Rendimentos Tributáveis Recebidos de PJ pelo Titular**

Titular Dependentes

Item	Nome da Fonte Pagadora	CNPJ/CPF Fonte Pagadora	Rendimentos Receb. de Pessoa Jurídica	Contr. Prev. Oficial	Imposto Retido na Fonte
<b>TOTAL</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

- Benefício do INSS
- Benefício da Fundação IBM
  - progressivo
- Salários do ano anterior
- Resgates do plano de previdência - progressivo
- ...

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL		COMPROVANTE DE RENDIMENTOS PAGOS E DE RETENÇÃO DE IMPOSTO DE RENDA NA FONTE Ano-calendário _____	
1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA		CNPJ/CPF	
NOME EMPRESARIAL / NOME			
2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS		NOME COMPLETO	
CPF			
NATUREZA DO RENDIMENTO			
3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE		VALORES EM REAIS	
01. Total dos Rendimentos (inclusive férias)		R\$ 0,00	
02. Contribuição Previdenciária Oficial		R\$ 0,00	
03. Contribuição à Previdência Privada e ao Fundo de Aposentadoria Programada Individual - FAPI		R\$ 0,00	
04. Pensão Alimentícia (informar o beneficiário no Quadro 0)		R\$ 0,00	
05. Imposto de Renda Retido		R\$ 0,00	
4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS		VALORES EM REAIS	
01. Parcela Isenta dos Proventos de Aposentadoria, Reserva, Reforma e Pensão (05 anos ou mais)		R\$ 0,00	
02. Diárias e Ajudas de Custo		R\$ 0,00	
03. Pensão, Proventos de Aposentadoria ou Reforma por Moléstia Grave e Aposentadoria ou Reforma por Acidente em Serviço		R\$ 0,00	
04. Lucro e Dividendo Apurado a partir de 1990 pagos por PJ (Lucro Real, Presumido ou Arbitrado)		R\$ 0,00	
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio de Microempresa ou Empresa de Pequeno Porte, exceto Pro labore, Aluguéis ou Serviços Prestados		R\$ 0,00	
06. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, inclusive a título de PDV, e acidente de trabalho		R\$ 0,00	
07. Outros (especificar)		R\$ 0,00	
5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)		VALORES EM REAIS	
01. Décimo Terceiro Salário		R\$ 0,00	
02. Outros		R\$ 0,00	
6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES			
7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES			
NOME	DATA	ASSINATURA	

Aprovado pela IN-SRF nº 12/2000

# Declaração dos assistidos / aposentados

- Primeiro ano de aposentadoria pelo INSS / Fundação IBM
  - Não esqueça de incluir o valor dos benefícios
- Prepare-se – poderá ter imposto a recolher
  - O benefício do INSS é tributado em uma alíquota de IR menor no mês-a-mês,
  - Quando se soma os rendimentos no ajuste, a alíquota sobe e aumenta o IR a ser recolhido
- Informe de rendimentos Fundação IBM
  - [FPIBM - Área do Participante.](#)

# Declaração dos participantes Autopatrocínados e em Benefício Proporcional Diferido

Não informar saldo de quotas

Quem saiu da empresa em 2022, parte das contribuições para a Fundação IBM constam no Informe de Rendimentos, junto com salários, etc

Autopatrocínados - informar em pagamentos efetuados as contribuições para a Fundação IBM conforme demonstrativo disponibilizado



**Rendimentos Isentos e Não Tributáveis**



Rendimentos

Totais

Item	Tipo de Rendimento	Fonte	Valor (R\$)
------	--------------------	-------	-------------

<b>MINISTÉRIO DA FAZENDA</b> SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL		<b>COMPROVANTE DE RENDIMENTOS PAGOS E DE RETENÇÃO DE IMPOSTO DE RENDA NA FONTE</b> Ano-calendário: _____	
<b>1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA</b> NOME EMPRESARIAL - NOME: _____ CNPJ / CPF: _____			
<b>2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS</b> CPF: _____ NOME COMPLETO: _____ NATUREZA DO RENDIMENTO: _____			
<b>3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE</b>			VALORES EM REAIS
01. Total dos Rendimentos (inclusive férias)			R\$ _____
02. Contribuição Previdenciária Oficial			R\$ _____
03. Contribuição à Previdência Privada e ao Fundo de Aposentadoria Programada Individual - FAPI			R\$ _____
04. Pensão Alimentícia (informar o beneficiário no Quadro 8)			R\$ _____
05. Imposto de Renda Retido			R\$ _____
<b>4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS</b>			VALORES EM REAIS
01. Parcela isenta dos Proventos de Aposentadoria, Reserva, Reforma e Pensão (65 anos ou mais)			R\$ _____
02. Diárias e Ajudas de Custo			R\$ _____
03. Pensão, Proventos de Aposentadoria ou Reforma por Moléstia Grave e Aposentadoria ou Reforma por Acidente em Serviço			R\$ _____
04. Lucro e Dividendo Apurado a partir de 1996 pag. por PJ (Lucro Real, Pres. unido ou Arbitrado)			R\$ _____
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio de Microempres e ou Empresa de Pequeno Porte, exceto Pro labore, Aluguéis ou Serviços Prestados			R\$ _____
06. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, inclusive a título de PDV, e acidente de trabalho			R\$ _____
07. Outros (especificar)			R\$ _____
<b>5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)</b>			VALORES EM REAIS
01. Débito Terceiro Salário			R\$ _____
02. Outros			R\$ _____
<b>6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES</b> _____ _____ _____			
<b>7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES</b> NOME: _____ DATA: _____ ASSINATURA: _____			

Aprovado pela IN/SRF nº 12/2000

**Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva**

Rendimentos

Totais

Item	Tipo de Rendimento	Fonte	Valor (R\$)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Benefício da Fundação IBM <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regressivo</li> </ul> </li> <li>• Resgates plano previdência - regressivo</li> <li>• Rendimentos de aplicações financeiras</li> <li>• ...</li> </ul>			

<b>MINISTÉRIO DA FAZENDA</b> <b>SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL</b>		<b>COMPROVANTE DE RENDIMENTOS PAGOS E DE RETENÇÃO DE IMPOSTO DE RENDA NA FONTE</b> Ano-calendário: _____	
<b>1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA</b>			
NOME EMPRESARIAL - NOME			CNPJ / CPF
<b>2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS</b>			
CPF	NOME COMPLETO		
NATUREZA DO RENDIMENTO			
<b>3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE</b>			VALORES EM REAIS
01. Total dos Rendimentos (inclusive férias)			R\$
02. Contribuição Previdenciária Oficial			R\$
03. Contribuição à Previdência Privada e ao Fundo de Aposentadoria Programada Individual - FAPI			R\$
04. Pensão Alimentícia (informar o beneficiário no Quadro 8)			R\$
05. Imposto de Renda Retido			R\$
<b>4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS</b>			VALORES EM REAIS
01. Parcela isenta dos Proventos de Aposentadoria, Reserva, Reforma e Pensão (65 anos ou mais)			R\$
02. Diárias e Ajudas de Custo			R\$
03. Pensão, Proventos de Aposentadoria ou Reforma por Moléstia Grave e Aposentadoria ou Reforma por Acidente em Serviço			R\$
04. Lucro e Dividendo Apurado a partir de 1996 pag. por P.J. (Lucro Real, Pres. unido ou Arbitrado)			R\$
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio de Microempres e ou Empresas de Pequeno Porte, exceto Pro labore, Aluguéis ou Serviços Prestados			R\$
06. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, inclusive a título de PDV, e acidente de trabalho			R\$
07. Outros (especificar)			R\$
<b>5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)</b>			VALORES EM REAIS
01. Débito Terceiro Salário			R\$
02. Outros			R\$
<b>6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES</b>			
<b>7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES</b>			
NOME	DATA	ASSINATURA	

Aprovado pela IN/SRF nº 12/2000

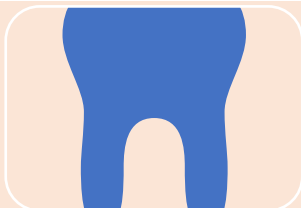
## Pagamentos Efetuados

**i** Ao preencher esta ficha, relacione os pagamentos efetuados pelo titular e pelos dependentes relacionados na ficha Dependentes, sem prejuízo da opção pela forma de tributação utilizada (por deduções legais ou por desconto simplificado).

Item ▲	Cód.	Nome do Beneficiário	CPF/CNPJ do Beneficiário	Despesa Realizada Com (Tit/Dep/Alí)	Valor Pago	Parc. Não Dedutível
--------	------	----------------------	--------------------------	-------------------------------------	------------	---------------------



Médicos



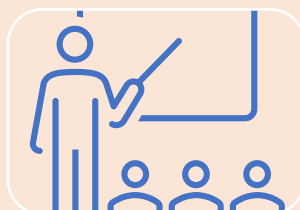
Dentistas

Psicólogos,  
fisioterapeutas, etc.

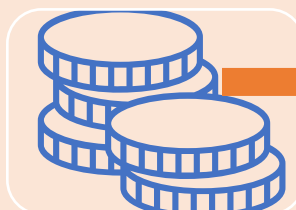
Plano de saúde



Aluguel



Escola

Plano de Previdência  
(Fundação IBM,  
PGBLs)

## Dados do Pagamento

Código

β6 - Previdência Complementar.

Despesa realizada com

 Titular  Dependente

CNPJ da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora

Nome da entidade de previdência complementar/sociedade seguradora

Valor pago

0,00

Novo

Editar

Excluir 1

# Contribuições à Fundação IBM



As contribuições de 2022 constam no informe de rendimentos emitido pela empresa (junto com salário, INSS retido, etc) e devem ser declaradas no quadro “Pagamentos Eetuados”.

→ Estão disponíveis na declaração pré-preenchida



O **SALDO** de suas cotas **NÃO** deve ser declarado





# Informe de rendimentos

<https://www.fundacaoibm.com.br/2023/02/28/o-informe-de-rendimentos-de-2022-esta-disponivel/>

*Quem era funcionário ativo – em 2022*

*Os informes não serão enviados pelo correio, portanto você deverá acessá-lo diretamente no portal.*



Ativo

O Informe de Rendimentos referente ao ano-base 2022 já está disponível no portal [Global View](#) – o mesmo que você utiliza para visualizar seu contracheque.

Para acessá-lo, basta clicar no menu “**Os meus formulários**” e na opção “**Gerar Formulários**”, em seguida, selecione “Informe de Rendimentos”. Por fim, selecione a variante **IBM IRRF 2022-2023** para o informe da IBM Brasil. Em seguida, clique em “**Exibir Formulário**”.

Fique ligado! **Os informes não serão enviados pelos Correios**, portanto você deve acessar e imprimir o seu documento diretamente no portal. Atenção para alguns cenários:

1. **Funcionários IBM GF:** os funcionários que trabalharam ao longo do ano de 2022 pelas empresas IBM Brasil e IBM GF terão dois Informes de Rendimentos. Para acessar o documento vinculado à IBM GF, selecione a variante TREK IRRF 2022-2023.
2. **Funcionários vindos da Proxxi:** os funcionários que trabalharam em 2022 na Proxxi e que foram transferidos para a IBM/GF em 2022 também, devem solicitar o informe para o RH da Proxxi desse período trabalhado e somar com o informe recebido da IBM/GF.

# Informe de rendimentos

<https://www.fundacaoibm.com.br/2023/02/28/o-informe-de-rendimentos-de-2022-esta-disponivel/>

Os informes não serão enviados pelo correio, portanto você deverá acessá-lo diretamente no portal.

Quem saiu da IBM no ano calendário de 2022, deve incluir na declaração as informações do informe de rendimentos emitido pela empresa, como salários, contr. INSS, previdência, plano médico, etc.



O Informe dos Rendimentos 2023, ano-calendário 2022, para a declaração de Imposto de Renda, já está disponível aqui no Portal de Fundação IBM e pode ser acessado de acordo com as seguintes instruções:



## Aposentados

1. Faça o login para a área restrita de participante com seu CPF e senha;
2. Na Página Inicial, em Resumo do Plano, clique no ano de 2022 para baixar o informe.



## Autopatrocinados

1. Faça o login para a área restrita de participante com seu CPF e senha;
2. No menu lateral, acesse Informe de Contribuição para baixar o documento.

O total deverá ser lançado em **“Contribuições a entidades de previdência complementar e a fundos de aposentadoria prog. individual (Fapi)”**, informando o CNPJ da Fundação IBM (30.658.868/0001-44).



## Resgates e Pagamentos Únicos

1. Faça o login para a área restrita de participante com seu CPF e senha;
2. Na Página Inicial, em Resumo do Plano, clique no ano de 2022 para baixar o informe.

# GUIA IMPOSTO DE RENDA



**SAIBA COMO DECLARAR SEU PLANO DA FUNDAÇÃO PREVIDENCIÁRIA IBM NO IMPOSTO DE RENDA**

[https://www.fundacaoibm.com.br/wp-content/uploads/2023/03/Guia-IR\\_V3.pdf](https://www.fundacaoibm.com.br/wp-content/uploads/2023/03/Guia-IR_V3.pdf)

# Plano de saúde

## Informe de rendimentos da empresa

MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL		COMPROVANTE DE RENDIMENTOS PAGOS E DE RETENÇÃO DE IMPOSTO DE RENDA NA FONTE Ano-calendário _____	
<b>1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA</b>			
NOME EMPRESARIAL / NOME		CNPJ / CPF	
<b>2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS</b>			
CPF		NOME COMPLETO	
NATUREZA DO RENDIMENTO			
<b>3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE</b>			VALORES EM REAIS
01. Total dos Rendimentos (inclusive férias)			R\$
02. Contribuição Previdenciária Oficial			R\$
03. Contribuição à Previdência Privada e ao Fundo de Aposentadoria Programada Individual - FAPI			R\$
04. Pensão Alimentícia (informar o beneficiário no Quadro B)			R\$
05. Imposto de Renda Retido			R\$
<b>4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS</b>			VALORES EM REAIS
01. Parcela isenta dos Proventos de Aposentadoria, Reserva, Reforma e Pensão (05 anos ou mais)			R\$
02. Diárias e Ajudas de Custo			R\$
03. Pensão, Proventos de Aposentadoria ou Reforma por Moléstia Grave e Aposentadoria ou Reforma por Acidente em Serviço			R\$
04. Lucro e Dividendo Apurado a partir de 1990 pago por PJ (Lucro Real, Presumido ou Arbitrado)			R\$
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio de Microempresa ou Empresa de Pequeno Porte, exceto Pro labore, Aluguéis ou Serviços Prestados			R\$
06. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, inclusive a título de PDV, e acidente de trabalho			R\$
07. Outros (especificar)			R\$
<b>5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)</b>			VALORES EM REAIS
01. Décimo Terceiro Salário			R\$
02. Outros			R\$
<b>6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES</b>			
<b>7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES</b>			
NOME	DATA	ASSINATURA	

Aprovado pela IN/SRF nº 12/02/00

### Novo Pagamento Efetuado

#### Dados do Pagamento

Código  
26 - Planos de saúde no Brasil.

Despesa realizada com  
 Titular  Dependente  Alimentando

CNPJ da operadora do plano de saúde  
.. / -

Nome da operadora do plano de saúde

Descrição

Valor pago 0,00      Parcela não dedutível/valor reembolsado 0,00

# Plano de saúde - reembolso

Acesse o site de sua operadora

Baixe o informe de rendimentos com as informações:

- Valor pago
- Parcela não dedutível / valor reembolsável

Confira com os documentos que você guardou.



## Novo Pagamento Efetuado

### Dados do Pagamento

Código  
26 - Planos de saúde no Brasil.

Despesa realizada com  
 Titular  Dependente  Alimentando

CNPJ da operadora do plano de saúde  
.. / -

Nome da operadora do plano de saúde

Descrição



Valor pago	Parcela não dedutível/valor reembolsado
0,00	0,00

# Principais deduções

contribuição ao INSS

despesas médicas

dependentes (no valor de até R\$ 2.275,08 cada um)

limite de dedução do desconto simplificado de R\$ 16.754,34

despesas com educação - limite individual anual de R\$ 3.561,50

previdência complementar.



Relacione nesta ficha de Bens e Direitos, de forma discriminada, os bens e direitos (no Brasil e no Exterior) do titular e dos seus dependentes, retratando a situação em que se encontravam em 31 de dezembro de 2022. É importante preencher todos os campos.

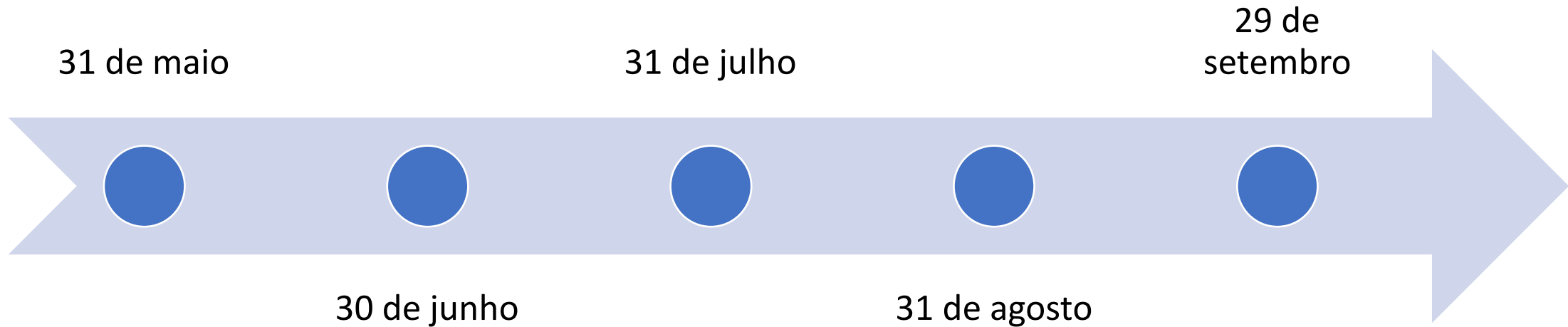
Item	Grupo ^	Cód.	Localização	Discriminação	Situação em 31/12/2021 R\$	Situação em 31/12/2022 R\$
TOTAL					0,00	0,00

- Imóveis e veículos automotores, independente do valor de aquisição
- Outros de valor de aquisição superior a R\$ 5 mil
- Saldos de contas bancárias, aplicações, VGBL's, etc. superior a R\$ 140
- Criptoativos valor superior a R\$ 5 mil
- Solicita código de negociação para os bens negociados em bolsa;



[Imposto de Renda 2023: como fazer a declaração - InfoMoney](#)

# Lotes de restituição



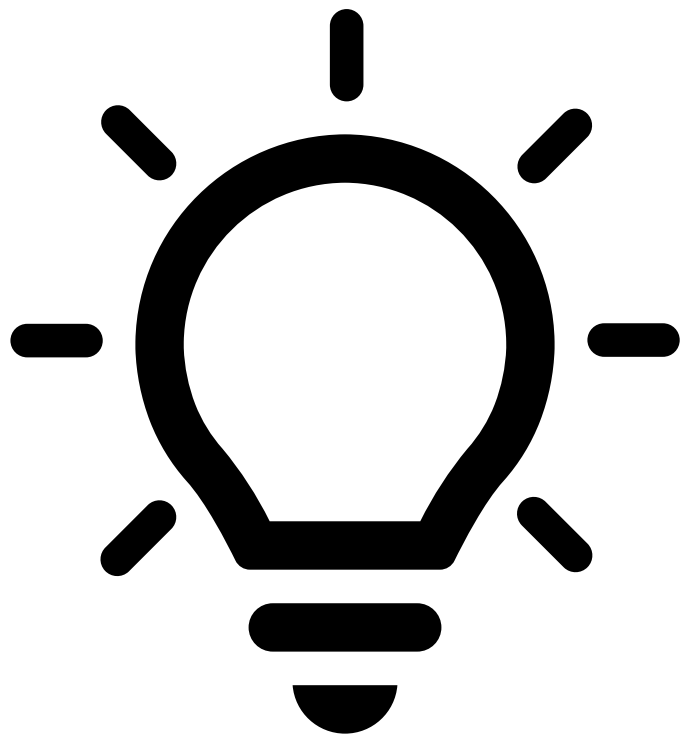
## Novidade na priorização do recebimento

- Idosos com idade igual ou superior a 80 anos;
- Idosos com idade igual ou superior a 60 anos, Deficientes e Portadores de Moléstia Grave;
- Contribuintes cuja maior fonte de renda seja o magistério;
- Contribuintes que utilizaram a pré-preenchida e/ou optaram por receber a restituição por PIX;
- Demais Contribuintes.

A consulta da restituição pode ser realizada:

- Na página da internet da Receita Federal [gov.br/receitafederal](http://gov.br/receitafederal)
- Nos aplicativos da Receita Federal





## Como receber restituição mesmo sem ser obrigado a declarar

Quem teve algum tipo de retenção de Imposto de Renda durante o ano passado, como no pagamento das férias, por exemplo, poderá fazer a declaração e receber o imposto pago de volta.

# Restituição Crédito em conta efetuado via PIX



- ✓ **CPF do titular da declaração**
- ✗ E-Mail
- ✗ Telefone
- ✗ Aleatória

# Vale a pena antecipar a restituição do Imposto de Renda?

A antecipação é um empréstimo → compare com outras modalidades de crédito e atenção nas taxas e condições

Sim

- Pagar dívidas mais caras
- Emergência

Não

- Usar para consumo
- Guardar o dinheiro.

# Pagamento do DARF via PIX



Receita Federal

## Documento de Arrecadação de Receitas Federais

CPF	770.396.770-08	Nome	VRTLM WZER IZFKK			
Período de Apuração	31/12/2021	Data de Vencimento	29/04/2022	Número do Documento	07.01.22046.6387159-0	
Observações	Caso seja feriado local, antecipe o pagamento				Pagar este documento até	25/02/2022
Meu Imposto de Renda (Extrato)				Valor Total do Documento	2.005,45	

Composição do Documento de Arrecadação					
Código	Denominação	Principal	Multa	Juros	Total
8211	Imposto de Renda da Pessoa Física	2.885,45			2.885,45
	Declaração de Ajuste Anual 1ª quota Exercício: 2022				
Totais		2.885,45	0,00	0,00	2.885,45

### Documento de Arrecadação de Receitas Federais

85870000020 0	05450385220 0	56070122046 0	63871590005 1	CPF:	770.335.770-34	
				Número:	07.01.22046.6387159-0	
				Pagar até:	25/02/2022	
				Valor:	2.005,45	



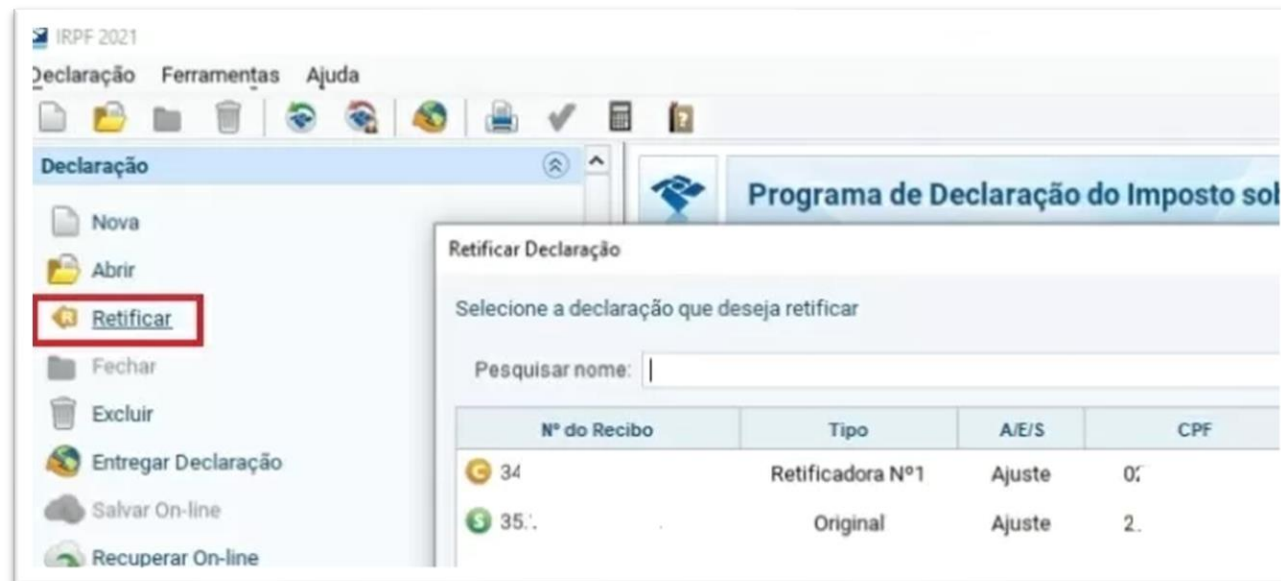
powered by Banco Central

Pague com o PIX



# Errou ou esqueceu de alguma informação? Retifique a declaração

Você pode enviar uma declaração retificadora a qualquer momento e sem pagamento de multa, mesmo depois do fim do prazo de entrega.



# Próximo ano – planejamento – como pagar menos IR



Em novembro ou início de dezembro de 2023



Some o que recebeu, pagou de IR, descontos de INSS, previdência, etc



Calcule as deduções (médicos, escola...)



Use o simulador da Receita Federal - <https://www27.receita.fazenda.gov.br/simulador-irpf/>



Se tiver imposto a pagar, caso utilize a declaração completa, faça uma contribuição extraordinária para o plano da Fundação IBM ou em um PGBL



Aplicação total em previdência – limitado a 12% da renda bruta.

# Próximo ano - organização

Não esqueça de pedir os recibos a médicos, dentistas, etc

Guarde os documentos e comprovantes em um único local

- arquivo físico
- digital

# Tem dificuldades? Peça ajuda

Contador de confiança

Empresas especializadas

- [Declaração de Imposto de Renda Online | Leoa](#)
- [EY Tax Chat™ | EY – Brasil](#)
- <https://lion.tax/ir-pronto>
- <https://www.irbot.com.br/>



# Assistente virtual da Receita

[Receita Federal — Receita Federal \(www.gov.br\)](https://www.gov.br/receitafederal)

The screenshot shows the homepage of the Receita Federal website. At the top, there is a navigation bar with the 'gov.br' logo, 'Ministério da Fazenda', and various service links. Below this is a search bar and a 'Entrar com o gov.br' button. The main content area features a large banner with the Receita Federal logo and a headline: 'Receita Federal define novas regras para o imposto de renda 2023'. Below the banner, there are three service recommendation boxes: 'Serviços recomendados para você', 'Serviços mais acessados do gov.br', and 'Serviços em destaque do gov.br'. At the bottom of the page, there is a 'Mais Notícias' button. A red dashed box highlights the Leo chatbot interface, which is a circular icon with a bear's face and a speech bubble that says 'PERGUNTA PRO LEO!'.

The screenshot shows the Leo chatbot interface. At the top, there is a blue header with the Leo logo and the name 'Leo'. Below the header, there is a blue button that says 'como declarar criptoativos:'. The main content area is a white box with a light blue border. It contains the following text:

**Como devo informar as aquisições de Criptoativos?**  
Você deve relacionar todos os seus criptoativos, incluindo os de seus dependentes, no Brasil e no exterior, e informando o valor em que se encontravam em 31/12/2020 e em 31/12/2021.  
Os bens devem ser declarados pelo **valor efetivamente pago** (custo de aquisição), sem qualquer correção monetária ou atualização.  
Para facilitar o preenchimento da declaração, os códigos de bens e direitos foram separados em grupos.  
Caso possua criptoativos, informar na Ficha Bens e Direitos, Grupo 8, através dos seguintes códigos:

**Grupo: 8 Criptoativos**  
01 Criptoativo Bitcoin - BTC.  
02 Outras criptomoedas, conhecidas como altcoins, por exemplo, Ether (ETH), Ripple (XRP), Bitcoin Cash (BCH) e Litecoin (LTC).  
03 Criptoativos conhecidos como stablecoins, por exemplo,

At the bottom of the chatbot interface, there is a text input field with the placeholder 'Escreva uma mensagem' and a blue arrow button to the right.

# Correção da tabela do IRPF – aumento da faixa de isenção



Menu **InfoMoney** Sua conta  Busca 

Temporada de Resultados Seguros Infotrade Ações Para Buscar Fortuna Aula Magna com Thiago Nigro

+0,52%	DÓLAR R\$ 5,20 -0,10%	BITCOIN R\$ 115.609 -5,21%	IFIX 2.821 pts +0,37%	MGLU3 R\$ 3,02 -4,13%	PETRA R\$ 25,70 +4,30%	VALE3 R\$ 89,30 +0,34%	ITUB4 R\$ 24,21 +0,12%	ABEV3 R\$ 13,11 -0,15%
--------	-----------------------	----------------------------	-----------------------	-----------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------

Atualização

## Lula confirma correção na tabela de Imposto de Renda e isenção sobe para R\$ 2.640

Medida vale para 2024 e promessa é subir a faixa de isenção para R\$ 5 mil nos próximos anos

- O aumento da faixa de isenção anunciado pelo governo só terá validade para as declarações transmitidas em 2024.
- **A tabela para a declaração do IR 2023 não mudou.**



**MGT CORE**  
PREVIDÊNCIA E FINANÇAS

Wagner Friia

[wagner@mgtcore.com.br](mailto:wagner@mgtcore.com.br)

<https://www.linkedin.com/in/wagner-friia/>

11 9 7663-5371



Fundação  
Previdenciária  
IBM

Você, hoje, investindo no amanhã.

**Obrigado!**