



Fundação Previdenciária IBM

VOCÊ, HOJE, INVESTINDO NO AMANHÃ



O que é a declaração de imposto de renda?



Obrigação fiscal anual dos contribuintes



O governo monitora a evolu o do patrim nio dos brasileiros



Garante a arrecada o e combate fraudes fiscais



Faz parte do planejamento financeiro pessoal.

Quem deve declarar

Pessoa física residente no Brasil que:

Recebeu em 2023 rendimentos tributáveis acima de R\$ 30.639,90 (antes – R\$ 28.559)

Recebeu rendimentos isentos, não tributáveis ou tributados exclusivamente acima de R\$ 200.000,00 (antes – R\$ 40 mil)

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;

Teve posse ou a propriedade de bens ou direitos, inclusive terra nua, acima de R\$ 800.000,00 (em 31 de dezembro de 2023) (antes – R\$ 30 mil)

Teve receita bruta na atividade rural acima de R\$ 153.199,50 (antes – R\$ 142 mil)

Quer compensar, em 2023 ou anos seguintes, prejuízos da atividade rural de 2023 ou anos anteriores

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

Lei das offshores – trust 14.754/2023

- Optou por declarar os bens, direitos e obrigações conf. art. 8º da Lei
- Titular de trust e demais contratos nos termos dos arts. 10 a 13
- Optou pela atualização a valor de mercado de bens e direitos conf art. 14



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.

Preciso declarar ?



se tenho que declarar o imposto de renda?

Responda as perguntas com SIM ou NÃO independente do CPF ser de uma pessoa viva, falecida, idosa, menor de idade, com deficiência, acamada, casada ou solteira e também independente da atividade profissional que exerce (médico, atleta, artista, político, professor, empresário, desempregado, motorista de aplicativo, engenheiro...).

Lembre-se que as respostas devem considerar o conjunto de pessoas da declaração, ou seja, o titular da declaração e seus dependentes. Assim, quando falamos em rendimentos ou patrimônio, considere o somatório dos valores tanto do titular como dos dependentes que estejam na declaração.

1 - Vamos lá!

2 - Sair.

Escreva uma mensagem



Principais mudanças em 2024

Tabela progressiva - alteração Exercício 2024 – ano calendário 2023

A partir do exercício 2024 (ano-calendário 2023).

Base de cálculo	Alíquota	Dedução
Até R\$ 24.511,92	-	-
De R\$ 24.511,93 até R\$ 33.919,80	7,5%	R\$ 1.838,39
De R\$ 33.919,81 até R\$ 45.012,60	15,0%	R\$ 4.382,38
De R\$ 45.012,61 até R\$ 55.976,16	22,5%	R\$ 7.758,32
Acima de R\$ 55.976,16	27,5%	R\$ 10.557,13

Reflexos:

- limites de entrega anual
- limite para uso de dependente do código 31 – Pais, avós e bisavós

Não houve reflexo - mantidos:

- Valor da dedução por dependente – R\$ 2.275,08
- Isenção para maiores de 65 anos – R\$ 1.903,98
- Limite das despesas com instrução – R\$ 3.561,50
- Desconto simplificado - R\$ 16.754,34.

Identificação do tipo de criptoativo

Ficha de Bens e Direitos:

- identificação do tipo de criptoativo, que agora precisa ser dividida entre 'altcoin' e 'stablecoin'
- inclusão de códigos, informações sobre custódia e obrigatoriedade do CNPJ do não custodiante.

Código Altcoin

ETH - Ether
XRP - Ripple
BCH - Bitcoin Cash
LTC - Litecoin
BNB - Binance Coin
SOL - Solana
ADA - Cardano
DOGE - Dogecoin
LINK - Chainlink
AVAX - Avalanche
MATIC - Polygon
DOT - Polkadot

Código Stablecoin

USDT - Tether
USDC - USD Coin
BRZ - Brazilian Digital Token
BUSD - Binance USD
DAI - DAI
TUSD - True USD
GUSD - Gemini USD
USDP - Paxos USD
PAXG - Paxos Gold
BTG DOL - BTG Pactual USD
999 - Outras Stablecoins



[DECLARAÇÃO](#) → Declaração de Imposto de Renda – Bitcoins e outros criptoativos precisam ser informados — Receita Federal (www.gov.br)

[OBRIGAÇÃO ACESSÓRIA OPERAÇÕES](#) → Receita Federal esclarece sobre declaração de operações com criptoativos — Receita Federal (www.gov.br)

[Imposto para quem tem Bitcoin: Receita Federal publica novas regras para declarar criptoativos no Imposto de Renda](#) (cointelegraph.com)

Mudanças nas fichas da declaração

- **Doações** em 2023: Desporto, Reciclagem, PRONAS e PRONON*
- **Pagamentos pensão - alimentando**: CPF obrigatório e informações adicionais;
- **Retorno ao país** quando não residente → informar data;

*Programa Nacional de Apoio à Atenção da Saúde da Pessoa com Deficiência (PRONAS/PCD) e Programa Nacional de Apoio à Atenção Oncológica (PRONON)



Bens no exterior

Lei das Offshores - Lei 14.754/2023

- Identificação dos bens no exterior que serão atualizados ou desmembrados em função da Lei 14.754/2023
- será possível atualizar o valor de bens e direitos no exterior com antecipação de ganho de capital em 8%

[20-12-2023-mf-qa-lei-14754-offshores-limpo.pdf \(www.gov.br\)](#)

Novo Bem e Direito

Dados do Bem

Grupo
03 - Participações Societárias

Código
99 - Outras participações societárias

Bem ou direito pertencente ao
 Titular Dependente

Localização (País)
249 - Estados Unidos

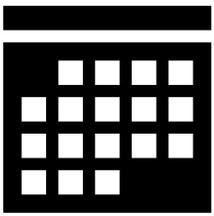
Trust ou entidade controlada no exterior cujos bens e direitos serão individualmente informados e detalhados nesta declaração, nos termos dos arts. 8º e 11 da Lei nº 14.754, de 2023.

Opção pela atualização do valor do bem ou direito no exterior para o valor de mercado em 31/12/2023, nos termos do art. 14 da Lei nº 14.754, de 2023.

Atenção: A opção pela atualização dos bens e direitos no exterior está condicionada à apresentação da Declaração de Opção pela Atualização de Bens e Direitos no Exterior (Abex), disponibilizada no Portal e-CAC da Receita Federal, e ao pagamento do imposto até 31 de maio de 2024. [Saiba mais.](#)

Discriminação

Cronograma



* As demais cotas vencem no último dia útil de cada mês, até a 8ª cota em 30 de dezembro

Novo portal da Receita





Declaração online

Preencha e envie a declaração direto pela internet. Para acessar, você precisará de uma conta gov.br com nível prata ou ouro.



Programa de computador

Baixe e instale o programa do imposto de renda no seu computador para preencher e enviar a declaração à Receita Federal.



Celular ou tablet

Instale o app disponível na App Store ou Google Play para preencher e enviar a declaração pelo seu celular ou tablet.

[Como fazer a declaração — Receita Federal \(www.gov.br\)](http://www.gov.br)

Formas de preenchimento e entrega

Conta gov.br

 Entrar com o gov.br



gov.br Ministério da Gestão e da Inovação em Serviços. Órgãos do Governo Acesso à Informação Legislação Acessibilidade  Entrar com o gov.br

≡ Governo Digital

🏠 > Identidade > Conta gov.br > Níveis da conta gov.br

Saiba mais sobre os níveis da conta gov.br

Publicado em 22/04/2021 11h52 | Atualizado em 22/02/2024 09h29

O que são os níveis da conta gov.br?

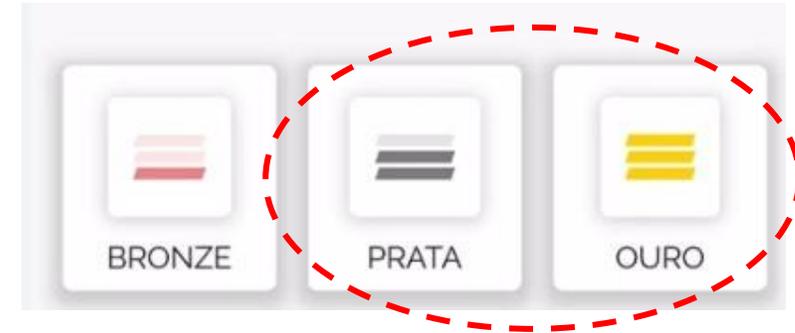
A conta gov.br possui três níveis: ouro, prata e bronze.

Os três níveis da conta gov.br refletem a forma como ela é criada ou validada e diferenciam algumas características da conta quanto aos aspectos:

- 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.

Dessa forma, quanto maior a segurança da validação dos dados do usuário, em bases da Justiça Eleitoral ou via certificado digital, por exemplo, maior o nível da conta.

Como aumentar o nível da sua conta gov.br?



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

Declaração Pré-Preenchida

Menos erros e maior comodidade;

- Responsabilidade do contribuinte pela atualização das informações;
- Reduz a incidência em malha fiscal, mas não é garantia;
- Disponível de forma igual em todas as opções de preenchimento;
- Uso exclusivo para usuários com contas gov.br **níveis ouro ou prata**;
- Terceiros: autorização e procuração eletrônica;

Declaração Pré-Preenchida

Informações recuperadas até 2023

- Informações da declaração do ano anterior:
- Rendimentos e pagamentos informados em DIRF, DIMOB e DMED;
- Rendimentos e pagamentos informados no Carnê-Leão Web;
- ➔ • Contribuições de previdência privada.

Declaração Pré-Preenchida

Informações recuperadas até 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 31/12/2023 das contas bancárias e de investimento
- **Restituição** IRPF recebida no ano-calendário.

Declaração Pré-Preenchida

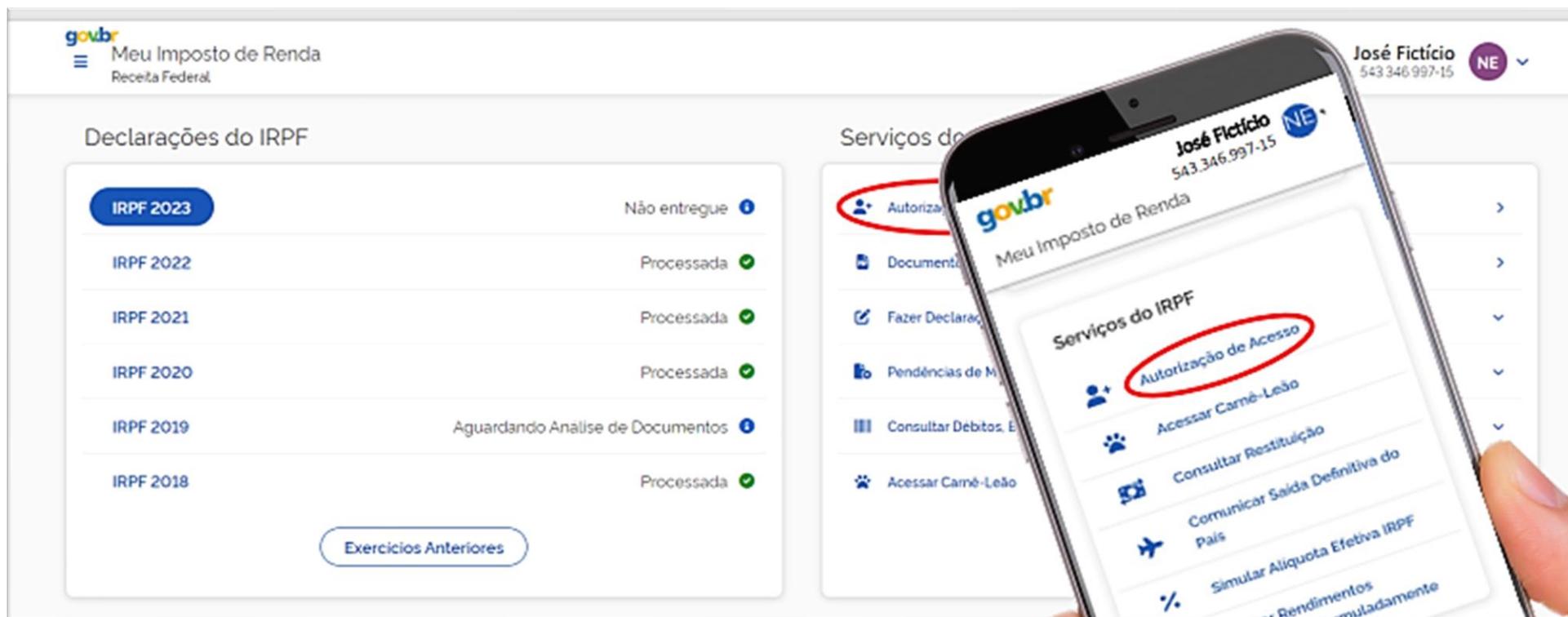
Quem pode utilizar?

- 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 - funcionalidade - app e online

Autorização de acesso

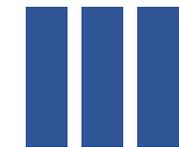
Facilita o uso da pré-preenchida



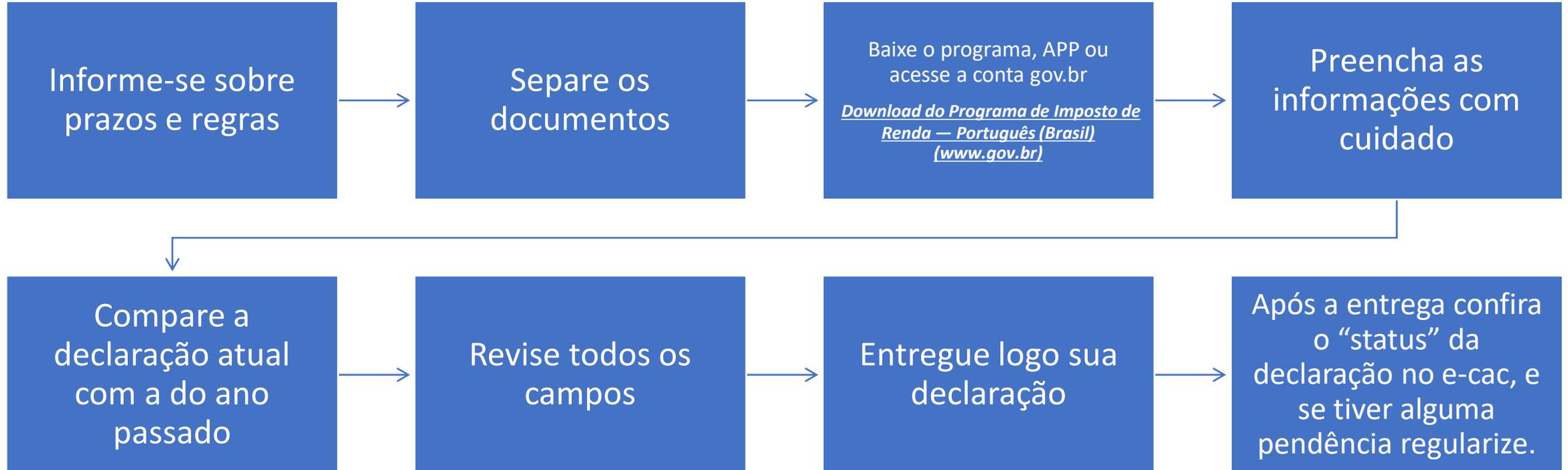
- Necessário conta gov.br com nível ouro ou prata;
- Não precisa compartilhar senha e o acesso é limitado



Preenchimento da declaração



Roteiro - preenchimento



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)

Principais 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 recebimento e/ou pagamento
- **Médicos, dentistas, laboratórios e escolas**
 - Recibos
- **Documentos de compra e venda de bens**
- **Financiamentos**
 - Dados dos bens financiados, credores e valores pagos

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			
NOME EMPRESARIAL / NOME		CPF / CNPJ	
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 Nôtas)		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 0)		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 (95 anos ou mais)		R\$	
02. Diárias e Ajudas de Custo		R\$	
03. Pensão, Proventos de Aposentadoria ou Reforma por Morte ou Grave e Aposentadoria ou Reforma por Acidente em Serviço		R\$	
04. Lucro e Dividendo Apurado a partir de 1995 pago por PJ (Lucro Real, Presunção ou Arbitrado)		R\$	
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio de Microempresas ou Empresas de Pequeno Porte, exceto Pro labore, Aluguel 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. Dádiva Terceiro Salário		R\$	
02. Outros		R\$	
6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES			
7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES			
NOME		DATA	ASSINATURA
Aprovado pela RFB nº 13.202/08			

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

- para quem possui muitas despesas a deduzir - há limite de dedução!
- Informar todos os gastos de dependentes de acordo com os recibos ou notas fiscais
- considera todas as despesas dedutíveis durante o ano

DECLARAÇÃO SIMPLIFICADA

- 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**
- gastos de dependentes devem ser informados, porém não serão deduzidos da base
- substitui qualquer outra dedução legal da declaração completa.

Preencha todas as fichas normalmente e depois compare

Opção pela Tributação:

Por Deduções Legais
Imposto a Restituir: 1.608,64 Aliquota efetiva: 1,12%

Por Desconto Simplificado
Imposto a Pagar: 0,99 Aliquota efetiva: 4,11..

Transmitir com certificação digital

Entregar Declaração

Informe de rendimentos da Fundação IBM

Resgate das cotas do plano
deve declarar



IR progressivo

Ou

IR regressivo

 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

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)	?
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 6)	?
05. Imposto de Renda Retido	?

4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS

VALORES EM REAIS

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

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)

VALORES EM REAIS

01. Décimo Terceiro Salário	?
02. Outros	?

6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES



IRPF

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

Principais abas

 **Início**

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	 Imposto Pago/Retido	 Pagamentos Efetuados	 Bens e Direitos
 Cálculo do Imposto			

Obs.: Telas do programa de 2022/2023



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 2021



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
		Total de dedução com dependentes		0,00

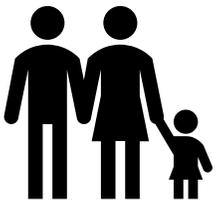
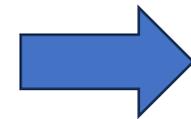
Não houve alteração o valor da dedução por dependente, que continua em R\$ 2.275,08.

Informar o CPF de todos, inclusive das crianças.

Se algum ainda não possuir o CPF, solicitar em qualquer no Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal ou Correios.

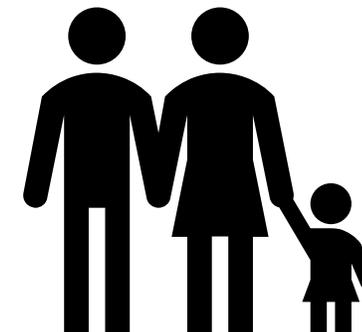
Informar:
- Rendimentos
- Bens
- Despesas

Quem pode ser considerado?



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 2023, tenham recebido rendimentos, tributáveis ou não, até R\$ 24.511,92
- 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 com 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 Renda na Fonte
TOTAL			0,00	0,00	

- Benefício do INSS
- Benefício e resgates da Fundação IBM - progressivo
- Salários do ano anterior
- ...

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			
NOME EMPRESARIAL / NOME			CPF / 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\$ 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 aposentados

- Primeiro ano de aposentadoria pelo INSS / Fundação IBM
 - Não esqueça de incluir o valor dos benefícios
- Prepare-se – poderá ter aumento do imposto a recolher
 - Cada benefício é tributado em uma alíquota de IR menor no mês-a-mês
 - No ajuste, quando se soma os rendimentos, a alíquota sobe e aumenta o IR a ser recolhido
- Informe de rendimentos Fundação IBM
 - [O Informe de Rendimentos de 2023 está disponível! – Fundação Previdenciária IBM \(fundacaoibm.com.br\)](https://fundacaoibm.com.br)

Declaração dos participantes Autopatrocínados e em Benefício Proporcional Diferido

Quem saiu da empresa em 2023, 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 Pagadora
<div style="background-color: yellow; padding: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> • Parcela isenta aposentadoria maiores de 65 anos • Parcela isenta contrib. 1989 - 1995 • Benefícios de portadores de moléstia grave • Lucros e/ou dividendos • Verbas rescisórias consideradas indenizações • ... </div>		

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			
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 8)			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 1996 pag. por PJ (Lucro Real, Pres. Unido ou Arbitrado)			R
05. Valores Pagos ao Titular ou Sócio de Microempres a 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. Débito Terceiro Salário			R
02. Outros			R
6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES			
7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES			
NOME	DATA	ASSINATURA	
Aprovado pela IN/SRF nº 12/2000			

Novo

Editar

Excluir



Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva



Rendimentos

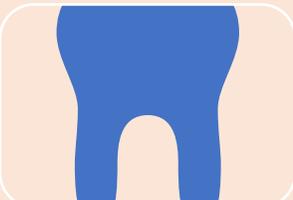
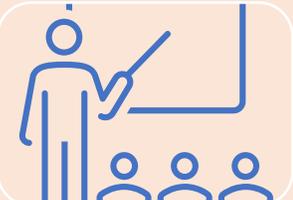
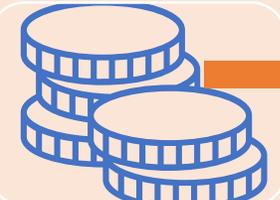
Totais

Item	Tipo de Rendimento ▲	Fonte Pa	Valor (R\$)
<div style="background-color: yellow; padding: 10px; border: 1px solid black;"> <ul style="list-style-type: none"> • Décimo terceiro • Benefício e resgates da Fundação IBM - regressivo • Rendimentos de aplicações financeiras • ... </div>			

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			
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 8)			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 1996 pag. por PJ (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\$
5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)			VALORES EM REAIS
01. Décimo Terceiro Salário			R\$
02. Outros			R\$
6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES			
7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES			
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
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"><div style="text-align: center;"><p>Médicos</p></div><div style="text-align: center;"><p>Dentistas</p></div><div style="text-align: center;"><p>Psicólogos, fisioterapeutas, etc.</p></div><div style="text-align: center;"><p>Plano de saúde</p></div></div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"><div style="text-align: center;"><p>Aluguel</p></div><div style="text-align: center;"><p>Educação Cursos regulares</p></div><div style="text-align: center;"><p>Plano de Previdência (Fundação IBM, PGBLs)</p></div></div>						

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

Contribuições à Fundação IBM



As contribuições de 2023 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



O Informe dos Rendimentos 2024, ano-calendário 2023, 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](#) +
-  [Autopatrocínados](#) +
-  [Resgates e Pagamentos Únicos](#) +
- [Ativo](#) +

[O Informe de Rendimentos de 2023 está disponível! – Fundação Previdenciária IBM \(fundacaoibm.com.br\)](https://fundacaoibm.com.br)

Informe de Rendimentos – funcionários desligados

Para os funcionários desligados das patrocinadoras, mas que receberam rendimentos em 2023, a disponibilização do informe foi da seguinte maneira:

- IBM – liberado no sistema Global View (GV) e comunicados por e-mail;
- Proxixi – enviados por e-mail.

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/2024/02/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 _____
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 8)	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 (05 anos ou mais)	R\$	
02. Diárias e Ajuda 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\$	
5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO) VALORES EM REAIS		
01. Décimo Terceiro Salário	R\$	
02. Outros	R\$	
6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES		
7. RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES		
NOME	DATA	ASSINATURA

Aprovado pela IN/SRF nº 12/02/00

Parcela referente ao cônjuge e filhos do funcionário declarar:

- somente se forem dependentes na declaração
- declaração é conjunta

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.

Mais informações:

[O Informe de Rendimentos de 2023 está disponível! – Fundação Previdenciária IBM \(fundacaoibm.com.br\)](#)



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
------------	------	---	------

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 Fundação IBM e PGBL.



Bens e Direitos



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 2021. É importante preencher todos os campos.

Item	Grupo ▲	Cód.	Localização	Discriminação	Situação em 31/12/2020 R\$	Situação em 31/12/2021 R\$
TOTAL					0,00	0,00

- Imóveis e veículos automotores, independe 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
- Ativos no exterior [Como declarar investimentos no exterior no IR 2023 – InfoMoney](#)
- **Criptoativos valor superior a R\$ 5 mil**
- ...



Repetir valores

Novo

Editar

Excluir 42

Outras fichas

Ganhos de Capital



Bens Imóveis



Direitos/Bens Móveis



Participações Societárias



Moedas em Espécie



Importação GCAP

Renda Variável



Operações Comuns / Day-Trade



Operações em FII ou Fiagro

Restituição - lotes



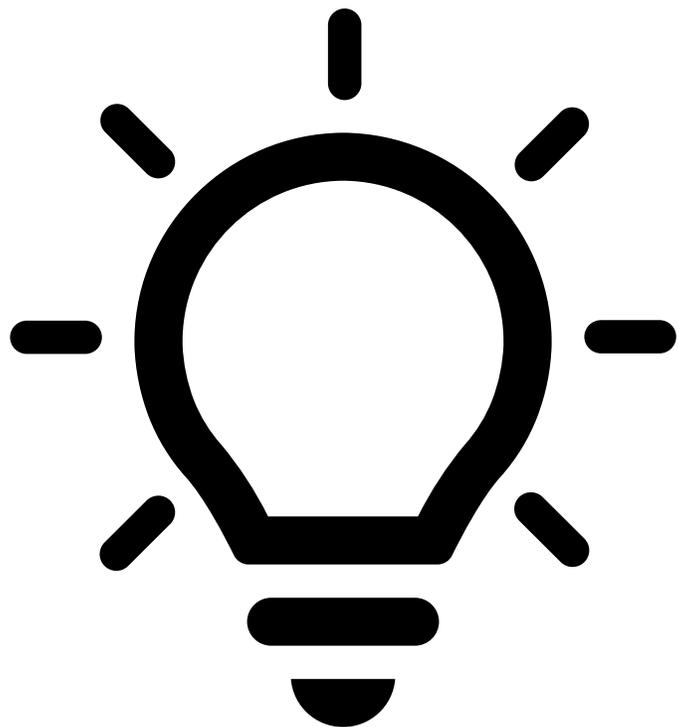
Priorização do recebimento

- 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
- Nos aplicativos da Receita Federal

[Como obter a restituição — Receita Federal \(www.gov.br\)](http://www.gov.br)



Como receber restituição do IR pago 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** Pagar este documento até: **25/02/2022**

Observações: **Caso seja feriado local, antecipe o pagamento**
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 Declaração de Ajuste Anual 1ª quota Exercício: 2022	2.885,45			2.885,45
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**



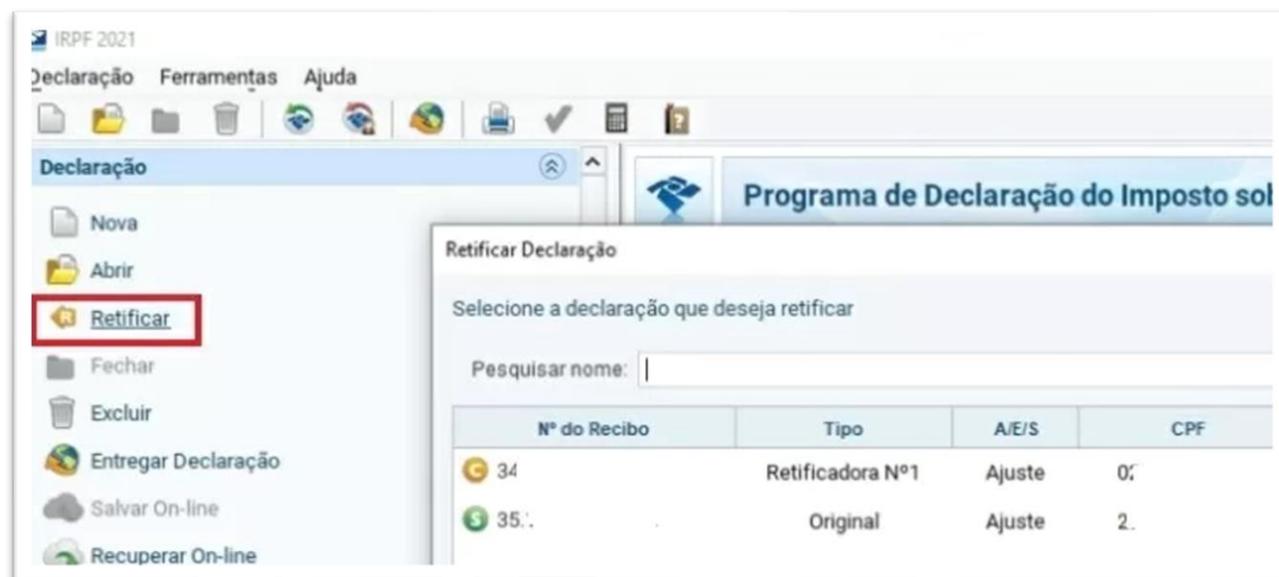
powered by Banco Central

Pague com o PIX

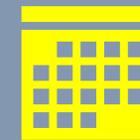


Errou ou esqueceu de alguma informação? Retifique a declaração

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 2024



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/>



Lives do IRPF

- 10 palestras com temas escolhidos pela sociedade;
- Todas as quartas-feiras, fim da tarde, durante o período de entrega.
Primeira dia 20/março. Última ida 22/maio;
- Assuntos:
 - 1) Obrigatoriedade de entrega
 - 2) Atividade Rural
 - 3) Lei 14.754/2023
 - 4) Destinação na Declaração
 - 5) Malha Fiscal
 - 6) Carnê-leão e recibos médicos
 - 7) Declarando rendimentos
 - 8) Renda Variável – ReVar
 - 9) GCAP – Ganho de Capital
 - 10) Declarando bens e dependentes.

Links úteis



- [Receita Federal — Receita Federal \(www.gov.br\)](http://www.gov.br)
- [Perguntas e Respostas IRPF 2023 — Receita Federal \(www.gov.br\)](http://www.gov.br)
- [Simulador de alíquotas efetivas: Receita Federal do Brasil \(fazenda.gov.br\)](http://fazenda.gov.br)
- [Declaração do Imposto de Renda 2023: confira o passo a passo | InfoMoney](#)

Lei 14.803 – IR regressivo

O que mudou? Período de opção pelo regime de tributação

Antes era na inscrição do plano → agora quanto for acessar os recursos

Preciso fazer algo agora?

Não, somente quanto for acessar os recursos

Tem impacto na declaração atual?

Não, nada a fazer

Os aposentados da Fundação IBM poderão mudar o regime de tributação?

Ainda não regulamentado. Precisamos aguardar a Receita Federal se manifestar.

Como fica a opção feita no momento da inscrição do plano?

Poderá ser alterada quando for acessar os recursos. Exceto quem se inscreveu a partir de 10 Janeiro e optou pela regressiva.



MGT CORE
PREVIDÊNCIA E FINANÇAS

Wagner Friia

wagner@mgtcore.com.br

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

11 9 7663-5371



Fundação
Previdenciária
IBM

Você, hoje, investindo no amanhã.

Obrigado!