

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

Você realizou contribuições para a Fundação Previdenciária IBM ao longo do ano anterior?

Comprovante de Rendimentos - Ativo/Autopatrocinado

As suas contribuições para a Fundação IBM, descontadas via folha de pagamento, estão descritas no Comprovante de Rendimentos disponibilizado pela patrocinadora (IBM ou Proxsi) no campo abaixo:

7. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES 

Já suas contribuições realizadas por meio de boleto bancário diretamente à Fundação IBM (nos casos de Autopatrocinio), foram disponibilizadas na Área de Participante do site da Fundação IBM (<https://ibm.participante.com.br/logon>).

Como declarar

- 01 - Acesse o menu “Pagamentos Efetuados”;
- 02 - Selecione a opção “Novo”;
- 03 - No campo código, escolha a opção “36 - previdência Complementar”;
- 04 - Indique se as despesas com o Plano Fundação Previdenciária IBM são do titular ou de seu dependente;
- 05 - Preencha os dados solicitados e confirme.

Verifique se durante o ano anterior você também se enquadrou em outra situação (Resgate, Pecúlio, Renda Mensal, BPD, Portabilidade etc.) e siga os procedimentos indicados para cada uma delas.

E lembre-se: se em sua declaração de ajuste anual você utilizar o **modelo completo**, é possível deduzir da base de cálculo do Imposto de Renda o valor aplicado na Fundação IBM em até 12% do seu rendimento tributável anual.

Você realizou resgate da Fundação Previdenciária IBM ao longo do ano anterior?

Comprovante de Rendimentos - Resgate com Regime Progressivo

Os valores recebidos sob a forma de Resgate, total ou parcelado, estão descritos no Comprovante de Rendimentos disponível na Área de Participante do site da Fundação IBM (<https://ibm.participante.com.br/logon>).

Importante: na tabela do Regime Tributário Progressivo, o desconto de Imposto de Renda sobre o Resgate é de 15% à título de antecipação, e na declaração anual ocorrerá o ajuste.

Como declarar

01 - Acesse o menu “Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica”;

02 - Selecione a opção “Novo”;

03 - Preencha os dados solicitados e confirme.

Comprovante de Rendimentos - Resgate com Regime Regressivo

Os valores recebidos sob a forma de Resgate, Total ou Parcelado, estão descritos no Comprovante de Rendimentos disponível na Área de Participante do site da Fundação IBM (<https://ibm.participante.com.br/logon>).

Como declarar

01 - Acesse o menu “Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/ Definitiva”;

02 - Selecione a opção “Novo”;

03 - Selecione, no item “99. Outros”, o ícone destacado;

04 - Preencha as informações solicitadas e no item “Descrição” especifique Previdência Complementar.

Se durante o ano anterior você também se enquadrou em outras situações (Ativo, Autopatrocinado, Renda Mensal, Pecúlio, BPD, Portabilidade etc.) siga os procedimentos indicados para cada uma delas.

Você recebeu benefício de renda mensal ou pecúlio da Fundação Previdenciária IBM ao longo do ano anterior?

Comprovante de Rendimentos - Assistido / beneficiário com Regime Progressivo

Os valores recebidos sob a forma de Renda Mensal ou Pecúlio, estão descritos no Comprovante de Rendimentos disponível na Área de Participante do site da Fundação IBM (<https://ibm.participante.com.br/logon>).

Como declarar

01 - Acesse o menu “Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica”;


02 - Selecione a opção “Novo”;

03 - Preencha os dados solicitados e confirme.

Se durante o ano anterior você também se enquadrou em outras situações (Ativo, Autopatrocinado, Resgate, BPD, Portabilidade etc.) siga os procedimentos indicados para cada uma delas.

Como declarar os rendimentos isentos e não tributáveis por idade?

Caso você tenha 65 anos ou mais, o campo também será informado:

4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS	Valores em Reais
1. Parcela isenta dos proventos de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão (65 anos ou mais), exceto a parcela isenta do 13º (décimo terceiro) salário	 XXX,XX

Como declarar

01 - Acesse o menu “Rendimentos Isentos e Não Tributáveis”;


02 - Selecione a opção “Novo”;

03 - Selecione o ícone referente ao item “10. Parcela isenta de proventos de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão de declarante com 65 anos ou mais”;

04 - Preencha as informações solicitadas e confirme.

Comprovante de Rendimentos - Assistido / Beneficiário com Regime Regressivo

No seu Comprovante de Rendimentos, disponibilizado na Área de Participante do site da Fundação IBM (<https://ibm.participante.com.br/logon>) ou enviado por e-mail em caso de beneficiário, constará:

5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA	(rendimento líquido)	Valores em Reais
1. 13° (Décimo Terceiro) Salário		0,00
2. Imposto sobre a renda retido na fonte sobre 13° (Décimo Terceiro) salário		0,00
3. Outros 		XXX,XX

Este já é o valor líquido de seu Benefício.

Como declarar

01 - Acesse o menu “Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva”;

02 - Selecione a opção “Novo”;


03 - Selecione o item “99. Outros”;

04 - Preencha as informações solicitadas e no item “Descrição” especifique Previdência Complementar.

Se durante o ano anterior você também se enquadrou em outras situações (Ativo, Autopatrocinado, Resgate, BPD, Portabilidade etc.), siga os procedimentos indicados para cada uma delas.

Como declarar os rendimentos isentos e não tributáveis referentes ao período de 1989/1995?

Caso você tenha saldo sendo referente ao período de 1989/1995, o seguinte campo também estará indicado:

4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS	Valores em Reais
1. Parcela isenta dos proventos de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão (65 anos ou mais), exceto a parcela isenta do 13° (décimo terceiro) salário	0,00
2. Parcela isenta do 13° (décimo terceiro) salário de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão (65 anos ou mais)	0,00
3. Diária e ajudas de custo	0,00
4. Pensão, proventos de aposentadoria ou reforma por moléstia grave; proventos de aposentadoria ou reforma por acidente em serviço	0,00
5. Lucros e dividendos apurados a partir de 1996, pagos por pessoa jurídica (lucro real, presumido ou arbitrado)	0,00
6. Valores pagos ao titular ou sócios de microempresa ou empresa de pequeno porte, exceto pro-labore, aluguéis ou serviços prestados	0,00
7. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, inclusive a título de PDV, e por acidente de trabalho	0,00
8. Juros de mora recebidos, devidos pelo atraso no pagamento de remuneração por exercício de emprego, cargo ou função	0,00
9. Outros (Especificar): 	XXX,XX

Como declarar

01 - Acesse o menu “Rendimentos Isentos e Não Tributáveis”;

02 - Selecione a opção “Novo”;

03 - Selecione o ícone referente ao item 99 - Outros;

04 - Preencha as informações solicitadas e no item “Descrição” especifique Parcela Isenta Período 1989/1995 e confirme.

Você se desligou da empresa patrocinadora e não movimentou seus recursos da Fundação Previdenciária IBM?

Comprovante de Rendimentos - BPD

Se você é um Participante nesta situação (BPD – Benefício Proporcional Diferido), não possui Comprovante de Rendimentos e não há a necessidade de declarar seu saldo da Fundação IBM.

Verifique se durante o ano anterior você também se enquadrou em outras situações (Ativo, Autopatrocinado, Resgate, Renda Mensal, Pecúlio, Portabilidade etc.) e siga os procedimentos indicados para cada uma delas.

Você realizou portabilidade de entrada ou saída da Fundação Previdenciária IBM durante o ano anterior?

Comprovante de Rendimentos - Portabilidade

Se você realizou portabilidade dos recursos acumulados em outro plano de previdência para a Fundação IBM ou vice-versa, não possui Comprovante de Rendimentos e não há a necessidade de declarar seu saldo.

Verifique se durante o ano anterior você também se enquadrou em outras situações (Ativo, Autopatrocinado, Resgate, Renda Mensal, Pecúlio, BPD etc.) e siga os procedimentos indicados para cada uma delas.

Onde encontro o meu comprovante de rendimentos?

Se você tiver solicitado resgate, benefício ou autopatrocínio no ano anterior:

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 corrente para baixar o informe.

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

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.

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

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 corrente para baixar o informe.

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

OBS.: Caso não lembre sua senha, não consiga recuperá-la em “Esqueci minha senha” ou tenha qualquer problema com o acesso envie um e-mail para fpibm@sinqia.com.br com seu nome, matrícula e e-mail pessoal para efetuarmos os ajustes necessários.

Se você for Participante Ativo:

Você receberá um e-mail da sua empresa-patrocinadora.

Declaração pré-preenchida:

Ao usar a declaração pré-preenchida, conforme instruções da Receita Federal, é responsabilidade do contribuinte verificar e corrigir os dados, realizando alterações, inclusões ou exclusões, se necessário. Confira se os valores de contribuições e resgates estão de acordo com os informes da Fundação e patrocinadoras, e ajuste eventuais divergências para evitar erros, cair na malha fina ou ter que fazer retificações.

Para mais informações, acesse o nosso site, www.fundacaoibm.com.br

Para dúvidas gerais envie um e-mail para fpibm@sinqia.com.br



Você, hoje, investindo no amanhã.

www.fundacaoibm.com.br