

Seus projetos para o futuro começam a ser construídos no presente





Um plano de previdência comprometido com o seu futuro

Caro(a) colaborador(a),

Este Termo de Adesão é o caminho para que você se torne um participante do Plano PAI e comece a usufruir de mais este benefício oferecido pela empresa. Por isso, é fundamental que você preencha todos os campos do formulário e mantenha seus dados sempre atualizados na área de Recursos Humanos.

Antes, porém, de iniciar o preenchimento deste Termo de Adesão, leia atentamente as informações a seguir. Elas trazem detalhes importantes que serão úteis para você entender o funcionamento do Plano e assim poder adequá-lo a sua realidade, indicando, deste modo, sua opção de perfil de investimento para a gestão de seus recursos; o percentual de contribuição básica que destinará mensalmente ao plano, bem como o regime de tributação que incidirá sobre o pagamento de seus benefícios no futuro.



O PAI é um plano de aposentadoria individual do tipo Contribuição Definida que possibilitará a você planejar seus projetos de vida de acordo com suas possibilidades.

Você pode iniciar sua poupança no Plano com uma contribuição básica mínima de 1% do valor de 7 UR's (Unidade de Referência) ou uma contribuição básica baseada na tabela de contribuição por faixa salarial, que poderá ser ampliada de acordo com sua disponibilidade financeira.

A grande vantagem de participar do Plano PAI é que para cada R\$ 1,00 de sua contribuição básica mensal, a empresa contribui com igual valor. Isso significa uma evolução imediata de 100% da sua contribuição básica mensal.

O Plano oferece três opções de Perfil de Investimento: Conservador, Moderado e Agressivo, dando-lhe flexibilidade para indicar como você quer que seus recursos sejam aplicados no mercado financeiro. Alterações na escolha do perfil poderão ser feitas a cada seis meses contados da última opção.

Os valores das suas contribuições, somados aos rendimentos obtidos ao longo do tempo de acordo com o perfil escolhido, sempre serão seus. Havendo o desligamento da empresa, você terá a possibilidade de resgatar o seu saldo ou se manter vinculado ao plano e ter o direito também sobre os valores aportados pela empresa, contribuindo ou não (nesse caso é necessário ter mais de 3 anos de vínculo no plano), até se tornar elegível a um dos benefícios previstos no plano.

As contribuições feitas ao Plano são dedutíveis do Imposto de Renda, respeitando-se o limite de até 12% de seu rendimento bruto anual.

No caso de morte, sua reserva acumulada no Plano será paga aos beneficiários indicados por você. Por isso, é essencial que você mantenha essa informação sempre atualizada. Se por alguma razão você quiser modificar os beneficiários indicados, informe essa alteração imediatamente para o RH da sua empresa.

Todos os benefícios do Plano estão sujeitos à tributação do Imposto de Renda no recebimento dos valores. Sendo assim, ao preencher este Termo, você deve escolher um dos seguintes regimes tributários: Progressivo ou Regressivo. Não existe regime melhor ou pior. O que é preciso levar em conta na hora da escolha são suas expectativas de permanência no plano e a forma como espera utilizar o benefício no futuro a fim de optar por aquele que mais se ajuste às suas necessidades. Lembre-se que esta escolha é irrevogável.

O Plano prevê ainda uma vantagem adicional ao oferecer ao participante do PAI a possibilidade de empréstimo pessoal com taxas e prazos competitivos.

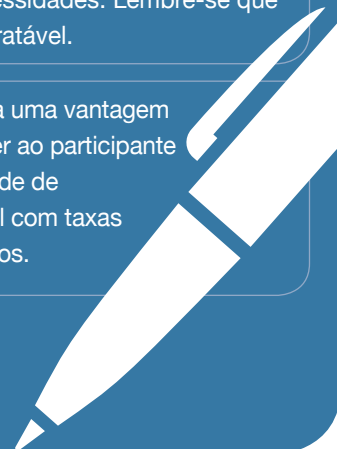


Tabela Progressiva

Alíquotas crescem à medida que aumentam os valores de resgate ou benefício a ser recebido. Permite compensação do Imposto de Renda no ajuste anual.

Rendimentos sujeitos a tributação (R\$)	Alíquota	Parcela a Deduzir
Até R\$ 1.787,77	-	-
Acima de 1.787,78 até 2.679,29	7,5%	134,08
Acima de 2.679,30 até 3.572,43	15%	335,03
Acima de 3.572,44 até 4.463,81	22,5%	602,96
Acima de 4.463,81	27,5%	826,15

Fonte: www.receita.fazenda.gov.br para o exercício 2014

Tabela Regressiva

Alíquota a ser aplicada depende do tempo de permanência dos recursos no plano previdenciário. Quanto mais tempo no plano, menor a alíquota a cobrar. Não permite compensação no Imposto de Renda no ajuste anual.

Prazo de acumulação dos recursos	Alíquota
Até 2 anos	35%
Acima de 2 até 4 anos	30%
Acima de 4 até 6 anos	25%
Acima de 6 até 8 anos	20%
Acima de 8 até 10 anos	15%
Acima de 10 anos	10%



Para obter mais informações sobre o plano converse com o RH de sua empresa ou contate a equipe da Fundação Itaúsa pelos telefones: (11) 3179-7233 ou (11) 3179-7343 ou pelo e-mail:

atendimento@funditausaind.com.br

Você pode acompanhar a evolução do seu saldo na Área do Participante disponível no site da Fundação Itaúsa:

www.funditausaind.com.br

Termo de Adesão ao PAI – Plano de Aposentadoria Individual

A – Identificação do participante

NOME		REGISTRO/MATRÍCULA	
DATA DE ADMISSÃO	DATA DE NASCIMENTO	SEXO	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
ESTADO CIVIL		NATURALIDADE	
NACIONALIDADE		CPF	
RG (Nº, ÓRGÃO, UF, EMISSÃO)			
ESCOLARIDADE			
FILIAÇÃO PAI			
FILIAÇÃO MÃE			
ENDEREÇO (RUA, Nº, COMPLEMENTO)			
		BAIRRO	
MUNICÍPIO	UF	CEP	
TELEFONE	CELULAR	E-MAIL	
OCUPAÇÃO PROFISSIONAL			
NOME DO CÔNJUGE/COMPANHEIRO(A)			

B – Autorização e opção de contribuição

“Autorizo a empresa a descontar, mensalmente (treze vezes por ano), na folha de pagamento o seguinte percentual do meu Salário de Participação a ser repassado para a Fundação Itaúsa Industrial”:

Contribuição Mínima

1% 2% 3% 4% 5% 6% 7% 8% 9% 10%

Se você deseja efetuar alguma outra contribuição além da Contribuição Básica, solicite o formulário à Fundação Itaúsa Industrial, na área de Recursos Humanos.

C – Beneficiários

Relacione os seus beneficiários (quaisquer pessoas, mesmo que não tenham nenhuma relação de parentesco com você) e as respectivas proporções de participação em eventual Benefício por Morte. Mantenha esta relação sempre atualizada.

NOME COMPLETO	DATA DE NASCIMENTO	%

D – Data e assinatura

Para finalizar, date, assine e envie este formulário para o representante da Fundação Itaúsa Industrial, na área de Recursos Humanos.

_____, _____ de _____ de _____

Sua assinatura



FUNDAÇÃO ITAÚSA INDUSTRIAL
PLANO DE BENEFÍCIOS DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA – PAI-CD
TERMO DE OPÇÃO POR PERFIS DE INVESTIMENTO

Patrocinadora:

Nome:

CPF:

O Participante/Assistido acima identificado, nos termos do Regulamento Específico dos Perfis de Investimento do Plano de Benefícios de Contribuição Definida - PAI - CD, administrado pela Fundação Itaúsa Industrial, após ter lido e compreendido o referido Regulamento, e ter conhecimento da composição de cada perfil de investimento de acordo com o previsto na Política de Investimentos do Plano e das características de cada um descritas abaixo; bem como dos demais termos do Estatuto Social e do Regulamento do Plano de Benefícios de Contribuição Definida - PAI-CD, manifesta sua livre opção, por meio deste, por um dos Perfis oferecidos neste termo.

Perfis de Investimento do Plano de Benefícios de Contribuição Definida - PAI-CD

CONSERVADOR*



Neste Perfil os recursos serão investidos em Renda Fixa e Operações com Participantes. Possui como alvo manter, em torno de 99% dos recursos investidos em ativos de Renda Fixa pós-fixada, sendo que poderá haver uma variação entre 97% a 100% nesta alocação em Renda Fixa. Já nas Operações com Participantes (Empréstimos), o Perfil possui como alvo manter em torno de 1% e poderá haver uma variação entre 0% a 3%. O Perfil Conservador não é isento de risco de perdas.

MODERADO*



Esse Perfil possui como alvo manter em torno de 15% dos recursos investidos em ativos de Renda Variável, sendo que poderá haver uma variação entre 10% e 20% nesta alocação por força da oscilação de seus valores patrimoniais. Já na Renda Fixa, que pela sua natureza tem sua rentabilidade atrelada a uma taxa de juros, o Perfil possui como alvo manter em torno de 81,25% dos recursos alocados em títulos dessa modalidade, sendo que desse percentual poderá haver uma variação entre 69,5% e 90% nesta alocação, além de possível alocação em Investimentos Estruturados (alvo de 2,5%), Investimentos no Exterior (alvo 0,25%) e Operações com Participantes (alvo de 1%). O Perfil Moderado possui risco de perdas maior do que o Perfil Conservador e pode apresentar resultados negativos.

AGRESSIVO*



Esse Perfil possui como alvo manter em torno de 30% dos recursos investidos em ativos de Renda Variável, sendo que poderá haver uma variação entre 25% e 35% de alocação em Renda Variável por força da oscilação de seus valores patrimoniais. Já na Renda Fixa, que pela sua natureza tem sua rentabilidade atrelada a uma taxa de juros, o Perfil possui como alvo manter em torno de 63,5% dos recursos alocados em títulos dessa modalidade, sendo que poderá haver uma variação entre 47% e 75% nesta alocação, além de possível alocação em Investimentos Estruturados (alvo de 5%), Investimentos no Exterior (alvo de 0,5%) e Operações com Participantes (alvo de 1%). O Perfil Agressivo possui risco de perdas maior do que o Perfil Moderado e pode apresentar resultados negativos.

Leia as condições a seguir, escolha o seu Perfil de Investimento e assine o Termo.

E para tanto, declara estar ciente que:

- Os Perfis de Investimento e seus respectivos percentuais de alocação em Renda Variável/Renda Fixa são definidos na Política de Investimentos do Plano de Benefícios de Contribuição Definida – PAI-CD, podendo sofrer alterações a qualquer momento pela Entidade, segundo critérios técnicos a serem adotados;
- O Perfil de Investimento será aplicado ao Saldo da Conta de Participante, da Conta de Patrocinadora e da Conta Portada, se houver;
- Os recursos do Saldo da Conta de Participante, da Conta de Patrocinadora e da Conta Portada, se houver, serão alocados de acordo com o Perfil escolhido até o último dia útil do mês subsequente à formalização de minha opção, com base nos saldos existentes na data da operacionalização, ressalvado o disposto no art. 21 do Regulamento Específico do Programa de Perfis de Investimento. Eventuais resíduos de Saldo que por ventura existam serão transferidos no mês subsequente ao de sua verificação;
- Poderá alterar a opção do Perfil de Investimento a cada 6 (seis) meses contados da última opção, de acordo com o que dispor o Regulamento Específico do Programa de Perfis de Investimento;
- Os riscos decorrentes dos investimentos e possíveis variações do patrimônio investido, conforme a opção realizada nesta data, serão por mim assumidos, em especial possíveis perdas financeiras, reconhecendo que a Fundação Itaúsa Industrial empreenderá seus melhores esforços e recursos técnicos na obtenção de resultados favoráveis;
- A rentabilidade passada de qualquer investimento ou Perfil não representa garantia de rentabilidade e ganho futuro desse mesmo investimento ou Perfil;
- Os Fundos de Investimento aos quais os recursos serão alocados não possuem quaisquer garantias contra possíveis perdas decorrentes da opção pelo Perfil de Investimento escolhido;
- Poderá acompanhar as movimentações dos Saldos da Conta de Participante, da Conta de Patrocinadora e da Conta Portada, se houver, pela Área do Participante, no site da Fundação Itaúsa Industrial (www.funditausaind.com.br);
- Deverá manter atualizadas suas informações cadastrais junto à Fundação Itaúsa Industrial, inclusive e-mail, para que possa receber documentos, comunicados etc.;
- Recebeu uma cópia do Regulamento Específico do Programa de Perfis de Investimento do Plano de Benefícios de Contribuição Definida – PAI-CD e uma via do Material Explicativo dos Perfis de Investimento;
- Teve conhecimento dos outros materiais e meios de comunicação e divulgação sobre os Perfis de Investimento disponibilizados pela Fundação Itaúsa Industrial, tais como, folders, palestras, revistas etc.;
- É de sua única e exclusiva responsabilidade a escolha por um dos Perfis de Investimento disponíveis, declarando, ainda, que recebeu da Fundação Itaúsa Industrial todos os esclarecimentos e informações necessárias sobre os Perfis de Investimento, não podendo alegar, em qualquer momento futuro, que não obteve informações claras o suficiente para uma correta escolha do Perfil de Investimento;
- Possui acesso a toda documentação necessária diretamente no site da Fundação Itaúsa Industrial.

Diante do exposto, formalizo minha opção pelo Perfil de Investimento assinalado abaixo, para que passe a produzir todos os efeitos necessários junto à Fundação Itaúsa Industrial, sob a minha total e irrestrita responsabilidade.

CONSERVADOR

MODERADO

AGRESSIVO

_____ de _____ de _____.

Participante/Assistido

RG e CPF

**Os percentuais de alocação em Renda Variável/Renda Fixa descritos nas opções acima são os vigentes na data de criação deste Termo, podendo ser diferentes quando da efetiva formalização da opção pelo Participante. Recomenda-se consultar a Política de Investimentos do Plano de Benefícios de Contribuição Definida – PAI-CD e o site da Entidade.*

Termo de Opção (somente para quem optar pelo regime de tributação regressiva)

_____ (nome completo)
inscrito no CPF/MF sob o nº _____, formaliza, por este Termo, a opção pelo regime de tributação previsto no art. 1º ou no art. 2º da Lei no 11.053, de 29 de dezembro de 2004, ciente de que esta opção é irrevogável.

_____, _____ de _____ de _____

Assinatura do declarante

Fl. 1 do Anexo único à Instrução Normativa SRF nº 497, de 24 de janeiro de 2005.

Protocolo de Recebimento (preenchimento obrigatório)

Eu, _____, inscrito no CPF sob nº _____, declaro ter recebido, nesta data, uma via do Termo de Opção de que trata a IN/SRF no 497, de 24/01/2005 e reitero que:

- OPTEI** pelo regime de tributação previsto no art. 1º ou no art. 2º da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004 (tabela regressiva);
- NÃO OPTEI** pelo regime de tributação previsto no art. 1º ou no art. 2º da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004.

Assinatura do declarante

Eu, _____ declaro para os devidos fins que nesta data a Fundação Itaúsa Industrial me ofereceu o Plano PAI.

_____, _____ de _____ de _____

Registro/matricula

Sua assinatura

Informações exigidas pela Legislação e Normas aplicáveis às Entidades Fechadas de Previdência Complementar

patrocinadora

nome

registro/matricula

1. Enquadramento na condição de pessoa politicamente exposta:

Nos termos da legislação em vigor, pessoa politicamente exposta é o agente público que desempenha ou tenha desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em país, território ou dependência estrangeira, cargo, emprego ou função pública relevante, assim como seus representantes, familiares (parente na linha direta, até o primeiro grau, o cônjuge, o(a) companheiro(a) e o(a) enteado(a)) e outras pessoas de seu relacionamento próximo.

A – No Brasil, são consideradas politicamente expostas as seguintes pessoas:

- I os detentores de mandatos eletivos dos Poderes Executivo e Legislativo da União;
- II os ocupantes de cargo no Poder Executivo da União:
 - a - de ministro de Estado ou equiparado;
 - b - de natureza especial ou equivalente; e
 - c - de presidente, vice-presidente e diretor, ou equivalentes, de autarquias, fundações públicas, empresas públicas ou sociedades de economia mista;
 - d - do Grupo de Direção e Assessoramento Superiores – DAS, nível 6, e equivalentes;
- III os membros do Conselho Nacional de Justiça, do Supremo Tribunal Federal e dos Tribunais Superiores;
- IV os membros do Conselho Nacional do Ministério Público, o Procurador-Geral da República, o Vice-Procurador-Geral da República, o Procurador-Geral do Trabalho, o Procurador-Geral da Justiça Militar, os Subprocuradores-Gerais da República e os Procuradores-Gerais de Justiça dos Estados e do Distrito Federal;
- V os membros do Tribunal de Contas da União e o Procurador-Geral do Ministério Público junto ao Tribunal de Contas da União;
- VI os governadores de Estado e do Distrito Federal, os presidentes de Tribunal de Justiça, da Assembleia Legislativa e de Câmara Distrital, e os presidentes de Tribunal e de Conselho de Contas de Estado, de Municípios e do Distrito Federal;
- VII os prefeitos e presidentes de Câmara Municipal das capitais de Estado.

B – No caso de pessoas politicamente expostas estrangeiras, o Glossário das 40 Recomendações do Grupo de Ação Financeira sobre Lavagem de Dinheiro – GAFI define que é aquela que exerce ou exerceu importantes funções públicas em um país estrangeiro; por exemplo, chefes de Estado e de Governo, políticos de alto nível, altos servidores dos poderes públicos, magistrados ou militares de alto nível, dirigentes de empresas públicas ou dirigentes de partidos políticos.

Para atender a legislação de combate aos crimes de lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo, a Fundação Itaúsa Industrial precisa saber se você se enquadra na condição de pessoa politicamente exposta (situações A e B acima descritas):

NÃO. Eu NÃO me enquadro na condição de pessoa politicamente exposta. Neste caso, se por algum motivo, eu vier a me enquadrar na condição de pessoa politicamente exposta, informarei imediatamente a Fundação Itaúsa Industrial.

SIM. Eu me enquadro na condição de pessoa politicamente exposta.

Declaro, sob as penas da lei, que as informações prestadas neste formulário correspondem à verdade.

_____, _____ de _____ de _____

Assinatura do declarante

FUNDAÇÃO
ITAÚSA
INDUSTRIAL



www.funditausaind.com.br

Av. Paulista, 1938 | 17º andar | São Paulo - SP | CEP 01310-942
Telefones: (11) 3179.7233 ou (11) 3179-7343 | Fax: (11) 3179-7494
| E-mail: atendimento@funditausaind.com.br