



Cartilha dos Participantes Assistidos

Tudo o que você precisa saber para acompanhar
e gerenciar seu benefício com tranquilidade.



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Você já conquistou um dos passos mais importantes da sua jornada: começou a receber seu benefício pela Previ Novartis. Agora, é hora de acompanhar tudo com tranquilidade, sabendo exatamente onde encontrar as informações que precisa, como fazer ajustes e aproveitar ao máximo as possibilidades do plano.

Neste material, reunimos os principais temas para te ajudar a cuidar de seu patrimônio com segurança, autonomia e facilidade. **Aqui, você vai aprender como consultar seu saldo, entender as modalidades de renda, acompanhar os pagamentos, atualizar seus dados e muito mais.**

Tudo pensado para que você continue tomando decisões conscientes e aproveite essa fase que tanto merece.

Vamos juntos?





Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Como consultar o saldo e informações sobre o seu plano?

Acompanhar seu plano regularmente é essencial para manter o controle da sua renda e tomar decisões com mais assertividade. Ao verificar o saldo e o extrato, você entende como está a rentabilidade dos seus recursos, confere o histórico de pagamentos e garante que tudo está em ordem.

Além disso, esse acompanhamento ajuda a identificar se há necessidade de atualização dos dados, revisar a modalidade de renda ou até mesmo planejar um saque (caso seja elegível).



Para consultar as informações do seu plano:

- ▶ Acesse previnovartis.com.br
- ▶ Clique em **Área do Participante**
- ▶ **Faça login** com CPF e senha
- ▶ No ícone **Página Inicial**



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



No portal, você encontrará

- ▶ Dados de cadastro
- ▶ Saldo total atualizado
- ▶ Rentabilidade do período
- ▶ Histórico de contribuições
- ▶ Valores recebidos mensalmente
- ▶ Demonstrativo de pagamento



Dica

Reserve um momento do mês para acessar o portal e fazer esse acompanhamento. É simples, rápido e faz toda a diferença no seu planejamento financeiro.

Saldo e Informações
do PlanoModalidades
de Renda

Tributação

Atualização
de dados e
beneficiáriosInforme de
RendimentosAportes
ao PlanoChecklist do
Assistido

Modalidades de Renda: quais são e como alterar?

Ao começar a receber o benefício da Previ Novartis, você pode escolher como prefere utilizar o saldo acumulado no seu plano. Essa escolha é composta por duas partes: um saque opcional e uma renda mensal contínua. Entenda como funciona:



Saque (Opcional)

Você pode solicitar, no início ou ao longo do recebimento do benefício, o saque de até 25% do seu saldo total, composto por:

- ▶ Contribuições suas e da Novartis
- ▶ Rentabilidade dos investimentos

Esse valor pode ser retirado:

- ▶ De uma só vez (na concessão do benefício)
- ▶ Em até 5 saques, desde que a soma dos valores não ultrapasse os 25% do saldo total

Após o saque, o valor remanescente será utilizado para o pagamento mensal de seu benefício.



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Modalidades de Renda

▶ Renda por prazo determinado

Você define o tempo (entre 5 e 20 anos) e recebe uma renda mensal que é ajustada mensalmente de acordo com o retorno dos investimentos.

▶ Renda por percentual do saldo

Você escolhe um percentual entre 0,5% e 2,0% do seu saldo de conta a ser pago mensalmente. O valor será atualizado todo mês, conforme a rentabilidade dos investimentos.

▶ Renda por valor fixo em reais

Você define um valor mensal, desde que ele esteja entre 0,5% e 2,0% do saldo total.



Alteração da modalidade

Você pode alterar sua opção de renda duas vezes por ano, nos meses de janeiro e julho. Para isso:

- ▶ Acesse www.previnovartis.com.br
- ▶ Clique em **Área do Participante**
- ▶ Faça login com seu CPF e senha
- ▶ Em **Acesso rápido**, clique no bloco **Alteração de renda**
- ▶ Selecione as novas opções desejadas
- ▶ **Confirme** a alteração solicitada

Como funciona a tributação dos benefícios e saques?

Quando você começar a receber seu benefício da Previ Novartis, seja como aposentadoria mensal ou por meio de um saque adicional, o valor será tributado pelo regime de Imposto de Renda que você tiver escolhido. Com a Lei nº 14.803/2024, a decisão sobre o regime de tributação pode ser feita no momento do início do recebimento. Isso permite mais liberdade de planejamento.

Se você escolheu o regime Progressivo na adesão ao Plano, é permitida a alteração para a tabela Regressiva.



Regime Progressivo

O imposto segue a tabela tradicional do IR, a mesma aplicada aos salários e aposentadorias do INSS. A alíquota varia conforme o valor recebido mensalmente, quanto maior o valor, maior o imposto.

Na hora de declarar o IR, você pode incluir o valor recebido no ajuste anual e aplicar deduções permitidas por lei (como despesas médicas, dependentes etc.).

Faixa de Renda Mensal

Alíquota de IR*

Até R\$3.036,00

Isento

De R\$3.036,00 a R\$3.533,31

7,5%

De R\$3.533,31 a R\$4.688,85

15%

De R\$4.688,85 a R\$5.830,85

22,5%

Acima de R\$5.830,85

27,5%



Saldo e Informações do Plano



Modalidades de Renda



Tributação



Atualização de dados e beneficiários



Informe de Rendimentos



Aportes ao Plano



Checklist do Assistido





Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Regime Regressivo

Aqui, o tempo de permanência do recurso no plano determina a alíquota de IR. Quanto mais tempo o valor ficou investido antes do saque ou da transformação em renda, menor o imposto, confira:

Prazo de acumulação de cada contribuição	Parcela a deduzir (R\$)
Até 2 anos	35%
De 2 anos até 4 anos	30%
De 4 anos até 6 anos	25%
De 6 anos até 8 anos	20%
De 8 anos até 10 anos	15%
Acima de 10 anos	10%



Importante

Cada contribuição tem o seu próprio “relógio”. Assim, quando você começa a receber o benefício, os valores mais antigos (que já passaram de 10 anos) são utilizados primeiro, com alíquotas menores.



Dica

Você pode consultar seu regime tributário na Área do Participante. Caso ainda não tenha feito a escolha e o benefício esteja prestes a começar, entre em contato com a Previ Novartis para entender os próximos passos.



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Como atualizar beneficiários, dados bancários e informações pessoais?

Manter seus dados atualizados é essencial para garantir a regularidade cadastral e a segurança no recebimento de seu benefício. Além disso, é uma forma de cuidar de quem você ama: em caso de falecimento, a indicação correta dos beneficiários facilita o processo de sucessão de seu benefício, evita conflitos e reduz processos jurídicos para sua família.

Veja o que pode (e deve) ser atualizado sempre que necessário:

1

Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Beneficiários

Você pode incluir, alterar ou excluir beneficiários a qualquer momento. A Previ Novartis seguirá a última indicação válida registrada em sistema no caso de falecimento do participante.

Como fazer:

- ▶ Acesse o site previnovartis.com.br
- ▶ Na área do participante, faça login com CPF e senha cadastrada
- ▶ Clique no menu em **Cadastro** > depois em **Beneficiário**
- ▶ Preencha as informações e clique em **Salvar**



Dados bancários

Se você mudou de banco ou de conta corrente, é fundamental informar a Previ Novartis sobre a alteração antes do próximo crédito. Pagamentos devolvidos por erro bancário causam atrasos e podem gerar transtornos.

Como atualizar:

- ▶ Envie um e-mail para a nossa equipe previ.novartis@novartis.com informando os novos dados e realizaremos a alteração.



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Dados pessoais

**Mudou de endereço, e-mail ou telefone?
Atualize sempre que houver alguma
mudança. Isso garante que a Previ Novartis
consiga entrar em contato com você sempre
que necessário.**

Como atualizar:

- ▶ Acesse a **Área do Participante**
- ▶ Faça login com CPF e senha cadastrada
- ▶ Clique no menu em **Cadastro > Dados
Pessoais**
- ▶ Insira os dados corretos e **Confirme**

Acesso ao Informe de Rendimentos (Imposto de Renda)

Todos os anos, a Previ Novartis disponibiliza o Informe de Rendimentos com os valores recebidos e a tributação aplicada no ano anterior, essencial para o preenchimento da sua declaração de Imposto de Renda.



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Esse informe reúne

- ▶ Os valores pagos a título de benefício no ano-calendário
- ▶ O regime de tributação adotado (progressivo ou regressivo)
- ▶ O valor de **imposto retido**, se houver

O documento fica disponível sempre no início do ano, geralmente a partir de fevereiro.



Como acessar

- ▶ Acesse o site **previnovartis.com.br**
- ▶ Clique em **Área do Participante**
- ▶ Faça login com CPF e Senha
- ▶ Logo na **página inicial** você encontra um bloco com os informes
- ▶ Selecione o ano desejado e **baixe o arquivo em PDF**

**valores pagos a título de mensalidade Plano da Bradesco Saúde - não são de responsabilidade da Previ Novartis. Você deve entrar em contato com a área de Benefícios: servicosrh.brasil@novartis.com*



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Como realizar aportes ao plano?

Mesmo após iniciar o recebimento do benefício, alguns participantes assistidos ainda podem fazer aportes adicionais ao plano, chamados de Contribuições Variáveis.

Essa é uma forma de fortalecer sua reserva individual e consequentemente, melhorar o valor da renda futura.

1

Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Quem pode realizar contribuições variáveis?

Participantes assistidos que recebem benefício em forma de renda financeira (por prazo determinado, percentual do saldo ou valor fixo em reais).

Não podem realizar novas contribuições:

- ▶ Participantes assistidos que recebem renda mensal vitalícia
- ▶ Beneficiários (em caso de falecimento do titular)



Como funcionam os aportes?

- ▶ As contribuições são feitas de forma **voluntária** através de boleto bancário emitido no portal do participante.
- ▶ **Não há contrapartida** da Patrocinadora (Novartis).



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Como fazer o aporte?

- ▶ Acesse previnovartis.com.br
- ▶ Faça login na **Área do Participante**
- ▶ Clique na opção **Minha Contribuição**
- ▶ Depois em **Contribuição Variável via Boleto**
- ▶ Preencha o **valor desejado e declarações para emitir.**



Dica

Ao contribuir, o valor é incorporado ao seu saldo total e passa a render de acordo com a rentabilidade dos investimentos do plano.

i

Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



Checklist do Assistido

**Mantenha sua previdência em dia com
uma rotina de cuidados simples:**

- ✓ **Mantenha seus dados pessoais e bancários atualizados**
- ✓ **Utilize o simulador de benefícios com regularidade**
- ✓ **Consulte regularmente seu extrato e saldo**
- ✓ **Revise os beneficiários indicados**
- ✓ **Acesse o informe de rendimentos todo início de ano**
- ✓ **Acompanhe a data de pagamento mensal**
- ✓ **Em caso de dúvida, fale com a equipe de atendimento**

Fale com a Previ Novartis

Nosso atendimento está disponível de segunda a sexta-feira, das 9h às 12h e das 13h às 17h.



E-mail: previ.novartis@novartis.com

Telefone: (11) 5532-7012

Fale conosco

Quer enviar uma mensagem rápida ou tirar uma dúvida pontual?

Acesse a área Fale Conosco no portal da Previ e fale diretamente com nossa equipe:



previnovartis.com.br/fale-conosco

Atendimento Personalizado

Se preferir, você pode agendar um atendimento online individualizado com a equipe da Previ Novartis. Basta escolher o dia e horário mais convenientes e você receberá o convite para a conversa.

Realize seu agendamento:



previnovartis.com.br/agendamento



Saldo e Informações
do Plano



Modalidades
de Renda



Tributação



Atualização
de dados e
beneficiários



Informe de
Rendimentos



Aportes
ao Plano



Checklist do
Assistido



