

IDENTIFICAÇÃO DO(A) PARTICIPANTE

Nome completo

CPF

TIPO DO BENEFÍCIO

Benefício de Renda Mensal

Benefício de Renda Mensal por Invalidez

IDENTIFICAÇÃO DO(A) RESPONSÁVEL

Nome completo

CPF

Nacionalidade

Naturalidade

UF Naturalidade

Tipo de Documento (RG, CNH, etc)

Nº Documento

Data de expedição

UF órgão expedidor

Nome do Pai

Nome da Mãe

ENDEREÇO DE CONTATO

Logradouro

Número

Complemento

Bairro

Município

UF

CEP

Telefone celular

Telefone Fixo

E-mail Pessoal

DADOS BANCÁRIOS DO(A) PARTICIPANTE

Tipo de Conta

Banco (cod/nome)

Agência (cod/nome)

Nº da conta (cod/nome)

Corrente

Poupança

FORMA DE RECEBIMENTO DA RENDA MENSAL

Percentual mensal do saldo da Conta de Benefício Concedido, correspondente a _____ % (mínimo de 0,2% e máximo de 2%).

Renda mensal por prazo certo de _____ meses (mínimo 60 meses).

RECEBIMENTO DE ATÉ 25% DO SALDO TOTAL DA CONTA EM PAGAMENTO ÚNICO

Sim _____ %

Não

RECEBIMENTO DO ABONO ANUAL (13ª PARCELA)

Sim, desejo receber o abono anual no mês de _____ Não

RESPONSÁVEL PELAS INFORMAÇÕES

Titular Representante Legal Procurador

No caso de representante legal ou procurador, anexar documento comprobatório atualizado dessa condição.
Declaro sob as penas da lei, que as informações acima prestadas são verdadeiras e de minha inteira responsabilidade.

_____,
Local

____/____/____
Data

Assinatura do responsável

TERMO DE OPÇÃO DO REGIME DE TRIBUTAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA

INFORMAÇÕES PESSOAIS

NOME:		CPF:	
DATA DE NASCIMENTO:	PLANO / MATRÍCULA:	DDD:	CELULAR:
E-MAIL:			

TERMO DE OPÇÃO

Na condição de participante do Plano Família, administrado pela CAPEF venho, através do presente TERMO, formalizar a minha opção pelo regime de tributação do imposto de renda na fonte:

PROGRESSIVO REGRESSIVO

Observando o disposto no Art 1º da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, com redação dada pela Lei nº 14.803, de 11 de janeiro de 2024, o disposto no Art. 13, parágrafo 7º-A, inciso I, da Instrução Normativa SRF nº 588, de 21 de dezembro de 2005, com redação dada pela Instrução Normativa RFB nº 2.209, de 6 de agosto de 2024, bem como o entendimento exarado pela Receita Federal do Brasil na Solução de Consulta COSIT nº 68, de 28 de março de 2025, manifestada neste ato e na forma abaixo.

Declaro estar ciente de que a opção para o regime tributário regressivo será considerada de caráter irrevogável e irretratável e gera a aplicação imediata da regra na forma escolhida.

Declaro, ainda, que tenho conhecimento das características, bem como tabela aplicada a cada uma das opções de regime tributário.

Local_____, _____.
Data_____
Assinatura do Participante

ANEXO I

Breve resumo com as principais características dos regimes tributários:

- Regime regressivo: a retenção do imposto na fonte é definitiva e não está sujeita a deduções e ajustes na declaração anual do IR. É feita de acordo com uma alíquota que varia de 35% a 10%, de forma decrescente, a cada 02 (dois) anos de acumulação das contribuições feitas ao Plano, sendo apurada pelo Prazo Médio Ponderado (PMP) para o Plano de Aposentadoria - o tempo de acumulação será calculado pela média de permanência dos recursos no plano, ponderada pelo tempo e valor de cada contribuição - ou pela metodologia conhecida como PEPS (primeiro que entra, primeiro que sai) para o Plano de Benefícios - quanto maior o tempo que as contribuições permaneceram no Plano, menor será a alíquota.

Tabela Regressiva	
Prazo de acumulação	Alíquota
Até 2 anos	35%
+2 anos até 4 anos	30%
+4 anos até 6 anos	25%
+6 anos até 8 anos	20%
+8 anos até 10 anos	15%
+10 anos	10%

- Regime progressivo: a alíquota do imposto de renda varia de 0% a 27,5%, crescendo de acordo com o valor do benefício. No caso de resgate, incidirá a alíquota de 15% como forma de antecipação, sendo o imposto recalibrado posteriormente, na declaração de ajuste anual.

Tabela Progressiva		
Base de cálculo mensal (R\$)	Alíquota	Dedução (R\$)
Até 2.428,80	Isento	-
De 2.428,81 até 2.826,65	7,5%	182,16
De 2.826,66 até 3.751,05	15%	394,16
De 3.751,06 até 4.664,68	22,5%	675,49
Acima de 4.664,68	27,5%	908,73