



Regulamento do Plano de Benefícios LUNELLIPREV

Julho/2018

Sumário

GLOSSÁRIO	3
CAPÍTULO I - DA FINALIDADE	7
CAPÍTULO II - DOS MEMBROS	7
Seção I - Da Patrocinadora	7
Seção II - Dos Participantes e Assistidos	7
Seção III - Dos Beneficiários	8
Seção IV - Da Inscrição	8
Seção V - Do cancelamento da Inscrição.....	8
CAPÍTULO III - DAS DISPOSIÇÕES FINANCEIRAS	9
CAPÍTULO IV - DAS CONTRIBUIÇÕES	9
CAPÍTULO V DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	11
CAPÍTULO VI - DAS CONTAS	12
CAPÍTULO VII - DO BENEFÍCIO DE RENDA MENSAL.....	13
CAPÍTULO VIII - DOS PECÚLIOS.....	15
CAPÍTULO IX - DOS INSTITUTOS LEGAIS	15
Seção I - Autopatrocínio	15
Seção II - Benefício Proporcional Diferido.....	16
Seção III - Portabilidade.....	16
Seção IV - Resgate	17
Seção V - Das disposições comuns aos Institutos	18
CAPÍTULO X - DAS DISPOSIÇÕES GERAIS.....	18

GLOSSÁRIO

Assistido – Participante ou Beneficiário em gozo de benefício de prestação continuada previsto no Plano.

Autopatrocínio - Instituto legal que faculta ao Participante a manutenção do valor de sua contribuição e a da patrocinadora, no caso de perda parcial ou total da remuneração recebida, de modo a permitir a percepção futura de benefícios nos níveis anteriormente praticados, observado o regulamento do Plano de Benefícios, entendido que a cessação do vínculo empregatício com a Patrocinadora é considerada como uma das formas de perda total da remuneração recebida.

Beneficiário – Dependente do Participante, ou pessoa por ele designada, inscritos no Plano de Benefícios, nos termos do Regulamento, para fins de recebimento de benefícios.

Benefício de Renda Mensal – Benefício programado de prestação continuada assegurado pelo Plano.

Benefício Proporcional Diferido - Instituto legal que faculta ao Participante, em razão da cessação do seu vínculo empregatício com a Patrocinadora, antes da aquisição do direito ao benefício pleno previsto no Plano, a interrupção de suas contribuições para o custeio dos benefícios do Plano, optar por receber, em tempo futuro, um benefício de aposentadoria, quando do preenchimento dos requisitos exigidos.

Certificado - Documento particular do participante que registra as características principais do Plano de previdência contratado, em especial as cláusulas e critérios relativos aos benefícios.

Conselho Deliberativo - É a instância máxima da EFPC, responsável pela definição das políticas e estratégias, dentre as quais a política geral de administração da EFPC e de seus Planos de benefícios, conforme disposto em seu Estatuto Social.

Contas – Contas individuais onde serão creditadas as contribuições dos Participantes e da Patrocinadora.

Conta de Assistido – Constituída pela transferência da integralidade do Saldo Total, por ocasião da concessão do Benefício de Renda Mensal ou dos Pecúlios de que tratam este Regulamento.

Conta de Participante - Constituída dos recursos obtidos das Contribuições Básica, Adicional e Voluntária de Participante, descontadas as Taxas de Carregamento, acrescidas dos retornos dos investimentos.

Conta de Patrocinadora - Constituída pelas Contribuições Básica e Voluntária de Patrocinadora, descontadas as Taxas de Carregamento, acrescidas dos retornos dos investimentos.

Conta de Portabilidade - Constituída pelos valores portados de outro Plano de benefícios de entidade de previdência complementar ou de sociedade seguradora, segregados em subcontas por entidade aberta ou fechada de previdência complementar, conforme a origem.

Contribuição Básica de Participante – Contribuição obrigatória e mensal paga pelo Participante e destinada à constituição de reservas com a finalidade de prover o pagamento de benefícios e o custeio administrativo, se for o caso.

Contribuição Adicional de Participante – Contribuição facultativa paga mensalmente pelo Participante.

Contribuição Voluntária de Participante – Contribuição facultativa paga esporadicamente pelo Participante.

Contribuição Básica de Patrocinadora – Contribuição obrigatória e mensal paga pela Patrocinadora e destinada à constituição de reservas com a finalidade de prover o pagamento de benefícios e o custeio administrativo, se for o caso.

Contribuição Voluntária de Patrocinadora – Contribuição esporádica e facultativa de valor livremente determinado pela Patrocinadora.

Diretoria-Executiva – Órgão responsável pela administração da EFPC e dos Planos de benefícios, observada a política geral traçada pelo Conselho Deliberativo, conforme definido no Estatuto Social.

Elegibilidade ou Participante Elegível – cumprimento dos requisitos estabelecidos no Plano de Benefícios, necessários a obtenção de cada benefício oferecido.

Entidade – Sociedade de Previdência Complementar do Sistema Federação das Indústrias do Estado de Santa Catarina - PREVISOC.

EFPC – Entidade Fechada de Previdência Complementar que tem por objeto a administração e execução de Planos de benefícios de natureza previdenciária.

Extrato de desligamento – Documento fornecido pela EFPC ao Participante que tiver cessado o seu vínculo empregatício com a Patrocinadora, para subsidiar sua opção pelos institutos do Autopatrocínio, do Benefício Proporcional Diferido, da Portabilidade ou do Resgate.

Fundo Administrativo – Fundo para cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela Entidade na administração do Plano.

Fundo Previdencial - Valor definido pelo Atuário na data da avaliação atuarial com o objetivo de cobertura de anti-seleção de riscos, oscilações de riscos ou mesmo para alocar recursos destinados a futuras alterações de Plano de benefícios por excedentes financeiros.

Índice de Reajuste do Plano ou Índice de Reajuste – INPC Índice Nacional de Preços ao Consumidor.

Participante - Pessoa física que na qualidade de empregado ou equiparado adere ao Plano administrado pela EFPC, nos termos e condições previstas neste Regulamento.

Participante Ativo - Aquele que, na qualidade de empregado da Patrocinadora, venha a aderir ao Plano e a ele permaneça vinculado.

Participante Autopatrocinado – Aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Autopatórcínio.

Participante Vinculado – Aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Benefício Proporcional Diferido.

Patrocinadora – Toda pessoa jurídica regularmente constituída no Brasil que aderir a este Plano, mediante celebração de convênio de adesão.

Pecúlio - Montante a ser pago de uma só vez ao beneficiário, quando ocorrer morte do participante ou ao próprio participante no caso de invalidez, na forma estipulada neste regulamento.

Plano ou Plano de Benefícios – Conjunto de direitos e obrigações reunidos em um regulamento com o objetivo de pagar benefícios previdenciais aos seus participantes e beneficiários, mediante a formação de poupança decorrente de contribuições da Patrocinadora e dos Participantes e pela rentabilidade dos investimentos.

Plano de Custeio ou Plano Anual de Custeio - Documento elaborado, com periodicidade mínima anual, pelo atuário responsável pelo acompanhamento do Plano de Benefícios, no qual é estabelecido o nível de contribuição necessário à constituição das suas reservas garantidoras de benefícios, fundos e provisões, e à cobertura das demais despesas, em conformidade com os critérios fixados pelo órgão regulador e fiscalizador.

Portabilidade - Instituto legal que faculta ao Participante que rescindir o vínculo empregatício com a Patrocinadora antes de entrar em gozo de benefício, optar por transferir os recursos financeiros correspondentes ao seu direito acumulado neste Plano para outro Plano de benefícios de caráter previdenciário operado por entidade de previdência complementar ou sociedade seguradora autorizada a operar o referido Plano.

Quota patrimonial ou Quota - Significa uma fração representativa do patrimônio do Plano, e a sua variação corresponde a uma representação da rentabilidade líquida alcançada com a aplicação dos recursos, que permite apurar a participação individual de cada um no patrimônio total do Plano.

Regulamento do Plano de Benefícios LunelliPrev ou Regulamento – Documento que define os direitos e obrigações dos membros do Plano, com as alterações que lhe forem introduzidas.

Resgate – Instituto legal que faculta ao Participante o recebimento de valor decorrente do seu desligamento do Plano, nas condições previstas neste Regulamento.

Retorno dos Investimentos – taxa de retorno dos investimentos realizados com os recursos financeiros deste Plano, incluindo juros, dividendos, alugueis, ganhos e perdas de capital, realizados ou não, a quaisquer outras rendas, calculados periodicamente.

Salário-Base – Valor da remuneração do Participante sobre o qual incidem as contribuições ao Plano.

Saldo Total – Soma das Contas de Participante, Patrocinadora e de Portabilidade, para cada Participante, que servirá de base para cálculo dos benefícios e institutos previstos no Plano.

Taxa de Administração – Percentual incidente sobre o montante dos recursos garantidores dos Planos de benefícios.

Taxa de Carregamento – Percentual incidente sobre o valor das contribuições e, se for o caso, sobre o valor dos benefícios de prestação continuada do Plano.

Termo de Adesão – Documento por meio do qual o se formaliza a condição de Patrocinador, a ser celebrado entre este e a Entidade (EFPC), em relação ao Plano a ser administrado e executado por esta.

Termo de Opção – Documento por meio do qual o Participante exerce opção pelos institutos do Autopatrocínio, do Benefício Proporcional Diferido, da Portabilidade ou do Resgate, nas condições previstas neste Regulamento.

Unidade Previdenciária Lunelli (UPL) - Corresponde a R\$ 350,00 (Trezentos e cinquenta reais) em maio de 2018 e será atualizada anualmente no mesmo mês, de acordo com a variação do Índice de Reajuste.

CAPÍTULO I - DA FINALIDADE

Artigo 1º - Este Regulamento tem por finalidade instituir o Plano de Benefícios LunelliPrev, doravante denominado Plano, para os empregados das Patrocinadoras, administrado pela Sociedade de Previdência Complementar do Sistema Federação das Indústrias do Estado de Santa Catarina - PREVISC, doravante denominada Entidade.

Parágrafo único – O Plano é estruturado na modalidade de Contribuição Definida.

CAPÍTULO II - DOS MEMBROS

Artigo 2º - São membros do Plano:

- I - A(s) Patrocinadora(s);
- II - Os Participantes;
- III - Os Assistidos; e
- IV - Os Beneficiários.

Seção I - Da Patrocinadora

Artigo 3º - Consideram-se Patrocinadoras deste PLANO toda pessoa jurídica regularmente constituída no Brasil, que aderir a este Plano, mediante celebração de convênio ou termo de adesão.

Seção II - Dos Participantes e Assistidos

Artigo 4º - Considera-se Participante a pessoa física enquadrada em uma das seguintes categorias:

- I - Participante Ativo: aquele que, na qualidade de empregado da Patrocinadora, venha a aderir ao Plano e a ele permaneça vinculado;
- II - Participante Autopatrocinado: aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Autopatórcínio; e
- III - Participante Vinculado: aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Benefício Proporcional Diferido.

§ 1º - Para os efeitos deste Regulamento, são equiparáveis aos empregados a que se refere o inciso I do caput deste artigo os gerentes, diretores, membros do conselho de administração e outros dirigentes da Patrocinadora.

§ 2º - Para os efeitos desse Regulamento, não poderão aderir ao Plano os estagiários e aprendizes das Patrocinadoras.

Artigo 5º - Considera-se Assistido o Participante ou seu Beneficiário em gozo de benefício de prestação continuada assegurado pelo Plano.

Seção III - Dos Beneficiários

Artigo 6º - São Beneficiários do Participante os dependentes ou pessoas por ele designadas, inscritos no Plano de Benefícios, nos termos do Regulamento, para fins de recebimento de benefícios.

Seção IV - Da Inscrição

Artigo 7º - A inscrição do Participante no Plano é pressuposto indispensável à obtenção de qualquer benefício ou direito a instituto por ele assegurado.

Artigo 8º - A inscrição é facultativa e far-se-á mediante a assinatura de formulário fornecido pela Entidade.

§ 1º - No ato da inscrição será entregue ao Participante o Certificado, um exemplar do Estatuto da Entidade e do Regulamento do Plano, além de Material Explicativo que descreva em linguagem simples as características do Plano.

§ 2º - Com exceção do Certificado, os demais documentos poderão ser disponibilizados em meio magnético.

§ 3º - O Certificado deverá conter:

I – Os requisitos que regulam a admissão e a manutenção da qualidade de Participante;

II – Os requisitos de elegibilidade; e

III – As formas de cálculo dos benefícios.

Artigo 9º - O Participante poderá inscrever seus Beneficiários no ato da sua inscrição, mediante o preenchimento de formulário próprio fornecido pela Entidade.

Parágrafo único - O Participante poderá atualizar a qualquer momento o rol de seus Beneficiários, mediante o preenchimento de formulário próprio fornecido pela Entidade.

Seção V - Do cancelamento da Inscrição

Artigo 10 - Dar-se-á o cancelamento da inscrição do Participante que:

I – Requerer o cancelamento formalmente junto a Entidade;

II – Falecer;

III – Deixar de pagar 03 (três) contribuições básicas consecutivas ou 06 (seis) alternadas no período de doze meses; ou

IV - Rescindir o vínculo empregatício ou equivalente na Patrocinadora, ressalvada a opção pelos institutos do Autopatrocínio ou do Benefício Proporcional Diferido.

Parágrafo único - Na hipótese do inciso III, o cancelamento da inscrição será precedido de notificação, que concederá 30 (trinta) dias de prazo para o Participante regularizar sua situação junto ao Plano.

Artigo 11 - Ressalvado o caso de falecimento do Participante, o cancelamento da inscrição do Participante importará na imediata perda dos direitos inerentes a essa qualidade e no cancelamento automático da inscrição dos seus Beneficiários, dispensado, em todos os casos, qualquer aviso ou notificação.

CAPÍTULO III - DAS DISPOSIÇÕES FINANCEIRAS

Artigo 12 - O custeio normal do Plano será estabelecido considerando os percentuais aplicáveis sobre o Salário-Base nas condições e nos limites previstos na legislação vigente.

Artigo 13 - Este Plano será custeado pelas seguintes fontes de receita:

I – Contribuição dos Participantes;

II – Contribuição da (s) Patrocinadora (s);

III – Recursos financeiros objeto de portabilidade, recepcionados pelo Plano;

IV – Resultados dos investimentos dos bens e valores patrimoniais; e

V – Doações, subvenções, multas, legados e rendas extraordinárias, não previstas nos itens precedentes.

CAPÍTULO IV - DAS CONTRIBUIÇÕES

Artigo 14 - A Contribuição Básica mensal e obrigatória do Participante será por ele fixada na data de ingresso no Plano, em percentual definido no Plano Anual de Custeio sobre o Salário-Base do Participante, observado o parágrafo único deste artigo.

Parágrafo único - Não integram o Salário-Base os valores pagos pela Patrocinadora a título de adicionais, gratificações, horas extraordinárias, participação nos

resultados, abonos, bônus, ajudas de custo e quaisquer outros valores recebidos a título de reembolso ou indenização.

Artigo 15 - O Salário-Base do Participante vinculado a duas ou mais Patrocinadoras será a soma dos salários recebidos de cada uma delas, observado o disposto no artigo anterior.

Artigo 16 - Nas hipóteses de manutenção da inscrição após a rescisão do vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora ou pela perda total ou parcial da remuneração, o Salário-Base será o do mês imediatamente anterior ao do desligamento ou da redução salarial, atualizado no mês de maio de cada ano, de acordo com a variação do Índice de Reajuste.

Artigo 17 - Além da Contribuição Básica a que se refere o Artigo 14, faculta-se ao participante, mediante solicitação formal, efetuar:

I – Contribuição Adicional, mensal e facultativa, de valor livremente escolhido pelo Participante, desde que não inferior ao fixado no Plano Anual de Custeio; e

II – Contribuição Voluntária, esporádica e facultativa, de valor livremente escolhido pelo Participante.

Parágrafo único - Observados os limites fixados neste Regulamento, o Participante poderá alterar os percentuais de Contribuição Básica uma vez por ano e a Contribuição Adicional a qualquer tempo, ambas mediante solicitação à Entidade até o dia 15 do mês de referência da folha.

Artigo 18 - A Patrocinadora contribuirá para este Plano da seguinte forma:

I – Contribuição Básica, mensal, obrigatória e correspondente a um percentual sobre a folha de pagamento total das patrocinadoras, definido no Plano Anual de Custeio, observados critérios de rateio equânimes e não discriminatórios; e,

II – Contribuição Voluntária, Esporádica e Facultativa, de valor livremente determinado pela Patrocinadora, observados critérios de rateio equânimes e não discriminatórios.

§ 1º - As contribuições Básica, mensal, obrigatória da Patrocinadora em favor dos Participantes creditados na Conta de Patrocinadora, terá a seguinte destinação:

I – Parte será creditado pelo sistema de rebate em percentual uniforme a ser definido no Plano Anual de Custeio, aplicado sobre o valor da contribuição Básica mensal e obrigatória do Participante, e;

II – Parte restante será creditado pelo sistema de rateio entre os participantes conforme critérios equânimes e não discriminatórios, que considerará:

- a) A idade do Participante;
- b) Tempo ininterrupto de contribuição para o Plano.
- c) Nível salarial do Participante;
- d) Tempo de Vínculo de emprego ou direção do Participante com as Patrocinadoras;

§ 2º - As contribuições Voluntária, Esporádica e Facultativa da Patrocinadora em favor dos Participantes creditados na Conta de Patrocinadora, será rateado entre os Participantes somente utilizando os critérios equânimes e não discriminatórios, descritos no item II do parágrafo 1º deste artigo.

§ 3º - As contribuições da Patrocinadora em favor do Participante cessam automaticamente com a rescisão do vínculo empregatício, períodos de afastamento em que não houver remuneração pela patrocinadora ao participante, assim como na hipótese de cancelamento de sua inscrição no Plano.

§ 4º - No caso de nova Patrocinadora aderir ao Plano ou de incorporação de empresa por qualquer patrocinadora, a data em que a esta passou a ser controlada ou coligada, direta ou indiretamente, será considerada para o cálculo do tempo de vínculo para os novos Participantes.

Artigo 19 - A Patrocinadora deverá recolher as contribuições mensais de sua responsabilidade à Entidade juntamente com as contribuições retidas dos Participantes, constantes da folha de pagamento até o 10º (décimo) dia útil do mês subsequente ao do mês da respectiva competência.

§ 1º - As contribuições dos Participantes Autopatrocinaados e dos Vinculados deverão ser por eles recolhidas no mesmo prazo, diretamente à Entidade.

§ 2º - A inobservância do prazo assinalado, sujeita o responsável pelo recolhimento da contribuição, a incidência de juros de 1% (um por cento) ao mês, calculados pró-rata dia, sobre o valor da (s) referida (s) contribuição (ões) em atraso, a contar do 6º (sexto) dia útil.

§ 3º - Os juros a que se referem o § 2º deste artigo serão revertidos para a rentabilidade do Plano.

Artigo 20 - O Participante poderá, mediante requerimento, suspender o aporte da Contribuição Básica para o Plano por no máximo 24 (vinte e quatro) meses ininterruptos.

Parágrafo único - Durante o período de suspensão de que trata o caput deste artigo, o Participante compartilhará o custeio das despesas administrativas por meio de Taxa de Administração mencionada no § 2º do art. 21 ou, caso o percentual dessa taxa esteja fixado em zero, por meio de Taxa de Administração específica, incidente sobre o Saldo Total apurado ao final de cada mês, cujo percentual será definido anualmente pelo órgão estatutário competente da Entidade, baseado em critérios uniformes e não discriminatórios e amplamente divulgado aos Participantes e Assistidos por meio dos veículos usualmente utilizados pela entidade.

CAPÍTULO V DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Artigo 21 - As despesas administrativas, relacionadas com a gestão do Plano, poderão ser custeadas por:

- I – Contribuições dos Participantes e Assistidos;
- II – Contribuições da (s) Patrocinadora (s);
- III – Reembolso da (s) Patrocinadora (s);
- IV – Resultado de Investimentos;
- V – Receitas Administrativas;
- VI – Fundo Administrativo;
- VII – Dotação inicial; e
- VIII – Doações.

§ 1º - A Taxa de Carregamento incidirá sobre a Contribuição Básica e Voluntária de Participante e de Patrocinadora e Adicional de Participante e sobre o valor da renda mensal percebida pelo Assistido, cujos percentuais serão definidos anualmente pelo órgão estatutário competente da Entidade no Plano Anual de Custeio, observados os limites e critérios estabelecidos pelo órgão regulador e fiscalizador.

§ 2º - O órgão estatutário competente da Entidade definirá no Plano Anual de Custeio o percentual da Taxa de Administração.

§ 3º - Os percentuais da Taxa de Carregamento e da Taxa de Administração definidos no Plano Anual de Custeio pelo órgão estatutário competente da entidade deverão ser amplamente divulgados aos Participantes e Assistidos, por meio dos veículos usualmente utilizados pela Entidade.

§ 4º - Os recursos destinados ao custeio das despesas administrativas não são passíveis de restituição, a qualquer título.

CAPÍTULO VI - DAS CONTAS

Artigo 22 - Os recursos previstos no Capítulo IV serão transformados em quotas patrimoniais do Plano, e comporão a Conta de Participante, a Conta de Patrocinadora e a Conta de Portabilidade, para cada Participante.

§ 1º - A Conta de Participante será constituída dos recursos obtidos da Contribuição Básica, da Contribuição Adicional, da Contribuição Voluntária de Participante e dos retornos dos investimentos, descontada a Taxa de Carregamento.

§ 2º - A Conta de Patrocinadora será constituída pela Contribuição Básica e Voluntária de Patrocinadora e dos retornos dos investimentos, descontadas as Taxas de Carregamento.

§ 3º - A Conta de Portabilidade será constituída pelos valores portados de outro Plano de benefícios de entidade de previdência complementar ou de sociedade seguradora, segregados em subcontas por entidade aberta ou fechada de

previdência complementar, conforme sua constituição e dos retornos dos investimentos.

§ 4º - A soma dos saldos da Conta de Participante, da Conta de Patrocinadora e da Conta de Portabilidade constituirão o Saldo Total.

§ 5º - Por ocasião da concessão do Benefício de Renda Mensal ou dos Pecúlios de que tratam este Regulamento, os recursos existentes nas contas que compõem o Saldo Total serão integralmente transferidos para a Conta de Assistido.

Artigo 23 - As quotas patrimoniais das Contas terão o valor original de R\$1,00 (um real) cada.

Parágrafo único - O valor da quota será determinado diariamente e significa uma fração representativa do patrimônio do Plano, e a sua variação será determinada pela rentabilidade líquida alcançada com a aplicação dos recursos.

Artigo 24 - A movimentação das Contas será feita em moeda corrente e em quotas.

CAPÍTULO VII - DO BENEFÍCIO DE RENDA MENSAL

Artigo 25 - O Benefício de Renda Mensal assegurado pelo Plano será calculado com base no Saldo Total.

Artigo 26 - O Benefício de Renda Mensal será concedido ao Participante que o requerer, desde que atendidas, cumulativamente, as seguintes condições:

I – 55 (cinquenta e cinco) anos de idade;

II – Rescisão do vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora, ou, na vigência do vínculo, ter obtido o benefício de aposentadoria pela Previdência Social, por tempo de contribuição ou por idade.

Artigo 27 - O Benefício de Renda Mensal será calculado com base na Conta de Assistido, conforme definição formal do Participante na data do requerimento do benefício, adiante descrita:

I – Renda por percentual da Conta de Assistido - calculada pela aplicação de um percentual a ser livremente escolhido, limitado ao máximo de 2% (dois por cento) sobre o Saldo da Conta de Assistido, a ser paga enquanto houver saldo, sendo o valor do benefício mensal resultante em quantitativo de quotas.

§ 1º - O valor do benefício será pago considerando o valor da primeira quota do mês de pagamento a que se refere o benefício.

§ 2º - Após a concessão do benefício, o Assistido poderá alterar o percentual a que se refere o inciso I, do caput deste artigo, até o mês de dezembro de cada ano, para vigorar durante o exercício seguinte.

§ 3º - Não havendo manifestação formal do Assistido, o percentual do Benefício de Renda Mensal em vigor será mantido durante o exercício seguinte.

§ 4º - A metodologia de cálculo da renda descrita no inciso do caput deste artigo deverá constar da Nota Técnica Atuarial.

Artigo 28 - O Benefício de Renda Mensal é composto por 12 (doze) parcelas a cada ano, pagas pela Entidade até o 5º (quinto) dia útil do mês subsequente ao de competência.

Artigo 29 - No momento do requerimento do benefício de Renda Mensal, ao Participante será facultada a opção por receber valor correspondente a até 25% (vinte e cinco por cento) do Saldo Total em pagamento único, sendo o valor restante necessariamente transformado em Benefício de Renda Mensal.

Artigo 30 - Se a qualquer momento o Benefício de Renda Mensal resultar em valor inferior a 01 (uma) Unidade Previdenciária Lunelli, o saldo remanescente da Conta de Assistido será pago à vista em parcela única, com a quota disponível no momento do cálculo do pagamento.

§ 1º - O Assistido poderá alterar o percentual, a fim de que a renda resulte em valor superior ao limite previsto no caput, mediante requerimento até no mês de dezembro de cada ano, para vigorar durante o exercício seguinte.

§ 2º - O pagamento da totalidade registrada na Conta de Assistido implicará a extinção de todo e qualquer compromisso da Entidade para com o Participante e seus Beneficiários.

Artigo 31 - Ocorrendo a morte do Assistido, o Benefício de Renda Mensal será revertido em favor dos Beneficiários em partes iguais respeitado o percentual e o prazo de pagamento indicados pelo Participante.

§ 1º - Alternativamente é facultado aos Beneficiários, desde que em comum acordo, o recebimento do saldo remanescente da Conta de Assistido em parcela única.

§ 2º - A opção de que trata o parágrafo anterior será exercida em caráter irrevogável e irretratável e implicará a extinção de todos os direitos e obrigações contraídas pelos Beneficiários em relação ao Plano.

§ 3º - Quando um dos Beneficiários perder esta qualidade perante o Plano, o Benefício de Renda Mensal será redistribuído entre os remanescentes.

Artigo 32 - O Benefício de Renda Mensal se extingue:

I – Com a morte do Assistido, quando não houver Beneficiário (s);

II – Com a morte do Assistido e do (s) Beneficiário (s);

III – Findo o saldo da Conta de Assistido, inclusive nas hipóteses de pagamento único.

Parágrafo único - Em caso de falecimento do Assistido e na inexistência ou falecimento dos Beneficiários do Participante, o saldo remanescente da Conta de Assistido será destinado aos herdeiros legais mediante a apresentação de documento judicial pertinente.

CAPÍTULO VIII - DOS PECÚLIOS

Artigo 33 - Ocorrendo a invalidez ou o falecimento do Participante, inclusive na condição de Autopatrocinado ou Vinculado, o Participante ou seus Beneficiários, conforme o caso, fará (ão) jus ao recebimento do Saldo da Conta de Assistido em parcela única, ou a critério dos mesmos, em até 60 (sessenta) parcelas mensais e consecutivas e desde que o valor da parcela não seja inferior a 01 (uma) Unidade Previdenciária Lunelli (UPL), apurado de acordo com o valor da quota patrimonial disponível na data do pagamento, a título de Pecúlio por Invalidez ou Pecúlio por Morte.

§ 1º - O Pecúlio por Morte será concedido aos Beneficiários do Participante e rateado em partes iguais.

§ 2º - Para o recebimento do Pecúlio por Invalidez o Participante deverá comprovar a invalidez mediante apresentação de documento comprobatório de recebimento de benefício por invalidez junto à previdência social ou com base em laudo médico, a juízo da Entidade, observados critérios não excludentes ou discriminatórios.

§ 3º - O pagamento dos pecúlios de que trata o caput será realizado em até 45 (quarenta e cinco) dias, contados da data do requerimento do benefício.

§ 4º - Na ausência de Beneficiários, aplica-se o disposto no parágrafo único do artigo 32.

CAPÍTULO IX - DOS INSTITUTOS LEGAIS

Seção I - Autopatrocínio

Artigo 34 - É facultado ao Participante manter o valor de sua Contribuição Básica e a correspondente paga pela Patrocinadora em caso de perda parcial ou total da remuneração recebida, para assegurar a percepção do Benefício de Renda Mensal, mediante opção pelo Autopatrocínio.

§ 1º - A cessação do vínculo empregatício com a Patrocinadora será entendida como uma das formas de perda total da remuneração recebida.

§ 2º - A opção pelo Autopatrocínio não impede posterior opção pelo Benefício Proporcional Diferido, pela Portabilidade ou pelo Resgate.

§ 3º - É facultado ao Participante Autopatrocinado alterar o percentual de contribuição, mediante requerimento, observada a periodicidade estabelecida no parágrafo único do artigo 17 e os limites fixados neste Regulamento.

§ 4º - Após o desconto da Taxa de Carregamento, a totalidade das contribuições aportadas pelo Participante Autopatrocinado será alocada na Conta de Participante.

Artigo 35 - Uma vez preenchidos os requisitos previstos neste Regulamento, o Participante Autopatrocinado fará jus ao Benefício de Renda Mensal.

Seção II - Benefício Proporcional Diferido

Artigo 36 - O Participante que rescindir o vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora, antes de preencher as condições exigidas para recebimento do Benefício de Renda Mensal, e tiver pelo menos 3 (três) anos de vinculação ao Plano, poderá optar pelo Benefício Proporcional Diferido assumindo a condição de Participante Vinculado.

Parágrafo único - A opção pelo Benefício Proporcional Diferido não impede posterior opção pela Portabilidade ou pelo Resgate.

Artigo 37 - A opção pelo Benefício Proporcional Diferido implicará, a partir da data do requerimento, a cessação do aporte da Contribuição Básica de Participante e de Patrocinadora para o Plano.

§ 1º - O Participante Vinculado compartilhará o custeio das despesas administrativas nos termos do parágrafo único do art. 20.

§ 2º - Ao Participante Vinculado será facultado o aporte de Contribuições Voluntárias.

Artigo 38 - Uma vez preenchidos os requisitos previstos neste Regulamento, o Participante Vinculado fará jus ao Benefício de Renda Mensal.

Seção III - Portabilidade

Artigo 39 - O Participante que rescindir o vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora, desde que não esteja em gozo do Benefício de Renda Mensal, e tiver pelo menos 3 (três) anos de vinculação ao Plano e não tenha optado pelo Resgate, poderá exercer a opção pela Portabilidade.

Parágrafo único - A opção pela Portabilidade será exercida na forma e condições estabelecidas neste regulamento e na legislação vigente, em caráter irrevogável e irretratável.

Artigo 40 - O instituto da Portabilidade faculta ao Participante transferir o Saldo Total para outro Plano de Benefícios de caráter previdenciário operado por entidade de previdência complementar ou sociedade seguradora devidamente autorizada.

Parágrafo único - O Saldo Total será apurado de acordo com o valor da quota patrimonial disponível no dia da efetiva transferência.

Artigo 41 - A opção pela Portabilidade se aperfeiçoará com a assinatura do Participante no Termo de Portabilidade, assim considerado o instrumento celebrado mediante sua expressa anuência, de acordo com a legislação aplicável.

§ 1º - A opção pela Portabilidade acarretará o cancelamento da inscrição do Participante e de seus Beneficiários no Plano.

§ 2º - Os recursos portados do Participante recebidos no Plano não estão sujeitos ao cumprimento de carência para nova portabilidade.

Artigo 42 - A Portabilidade dar-se-á mediante estrita observância dos normativos correlatos em vigor, quer trate de portabilidade de recursos entre Planos de benefícios administrados por Entidades Fechadas de Previdência Complementar – EFPC ou daqueles administrados por Entidades Abertas de Previdência Complementar – EAPC para Planos de Entidades Fechadas de Previdência Complementar, e vice-versa.

Artigo 43 - Os recursos financeiros serão transferidos de um Plano de benefícios para outro em moeda corrente nacional, ficando vedado seu trânsito, sob qualquer forma, pelo Participante ou pela Patrocinadora, quando for o caso.

Seção IV - Resgate

Artigo 44 - O Participante que rescindir o vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora, não estiver em gozo de Benefício de Renda Mensal do Plano e não optar por manter sua inscrição no Plano como Participante Autopatrocinado ou Vinculado e não optar pela Portabilidade terá direito ao Resgate.

Artigo 45 - O valor de Resgate corresponde a 100% (cem por cento) do saldo da Conta de Participante acrescido de um percentual do saldo da Conta de Patrocinadora, conforme tabela a seguir, e será pago de acordo com o valor da quota disponível na data do efetivo pagamento.

Tempo de Vinculação a Patrocinadora	% Aplicável sobre a Conta de Patrocinadora
até 03 anos	0%
de 03 até 04 anos	10%
de 04 até 05 anos	20%
de 05 até 06 anos	30%
de 06 até 07 anos	40%
de 07 até 08 anos	50%
de 08 até 09 anos	60%
de 09 até 10 anos	70%
de 10 até 12 anos	80%
de 12 até 14 anos	85%
de 14 até 16 anos	90%
de 16 até 20 anos	95%
Acima de 20 anos	100%

§ 1º - É vedado o Resgate de recursos portados constituídos em entidades fechadas de previdência complementar recepcionados pelo Plano.

§ 2º - É facultado o Resgate de recursos oriundos de portabilidade constituídos em entidade aberta de previdência complementar ou sociedade seguradora.

Artigo 46 - O pagamento do Resgate será realizado até o último dia útil do mês subsequente ao da formalização da opção em pagamento único, ou, a critério do Participante, em até 60 (sessenta) parcelas mensais e consecutivas, atualizadas pelo último valor disponível da quota patrimonial, desde que o valor da parcela não seja inferior a 01 (uma) Unidade Previdenciária Lunelli (UPL).

Parágrafo único - O pagamento único ou o da última parcela do valor do resgate extingue definitivamente todas as obrigações da Entidade em relação ao Participante e aos seus Beneficiários.

Artigo 47 - Aplica-se o disposto nesta Seção na hipótese de cancelamento da inscrição por requerimento do Participante, restando o pagamento do Resgate condicionado à rescisão do vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora.

Artigo 48 - O Participante Autopatrocinado ou o Vinculado que requerer ou tiver sua inscrição cancelada por inadimplência, terá direito ao Resgate.

Seção V - Das disposições comuns aos Institutos

Artigo 49 - Observada a legislação aplicável, a Entidade fornecerá ao Participante que rescindir seu vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora um extrato para subsidiar a opção por um dos institutos previstos neste Capítulo no prazo máximo de 30 (trinta) dias, contados da data do recebimento da comunicação da cessação do vínculo empregatício ou equivalente com a Patrocinadora ou da data do requerimento protocolado pelo Participante perante a Entidade.

Artigo 50 - No prazo de 30 (trinta) dias contados da data do recebimento do extrato de que trata o artigo anterior, o Participante deverá exercer sua opção mediante Termo de Opção em formulário próprio fornecido pela Entidade.

Parágrafo único - Transcorrido o prazo previsto no caput deste artigo sem manifestação expressa o Participante terá presumida a opção pelo Benefício Proporcional Diferido.

CAPÍTULO X - DAS DISPOSIÇÕES GERAIS

Artigo 51 – Sem prejuízo de outras informações cuja divulgação esteja prevista na legislação vigente, a Entidade disponibilizará mensalmente aos Participantes um extrato contendo, conforme o caso:

I – Valor das Contribuições Básicas, Adicionais e Voluntárias do Participante, em moeda corrente e em quotas;

- II – Saldo da Conta de Participante em moeda corrente e em quotas;
- III – Valor das Contribuições Básicas e Voluntárias da Patrocinadora, em moeda corrente e em quotas e;
- IV – Saldo da Conta de Patrocinadora, em moeda corrente e em quotas;
- V – Valores recebidos em nome do Participante, a título de Portabilidade, em moeda corrente e em quotas;
- VI – Saldo da Conta de Portabilidade em moeda corrente e em quotas;
- VII – Valor da quota patrimonial.

Artigo 52 – Para fins de elegibilidade aos benefícios do Plano e aos institutos, o tempo em que o participante mantiver sua inscrição como Autopatrocinado ou Vinculado será computado como Tempo de Vinculação ao Plano.

Artigo 53 - Verificado erro no valor do Benefício de Renda Mensal a Entidade fará revisão do benefício por meio de ajuste no valor das parcelas futuras, considerando o saldo remanescente da Conta de Assistido e a forma de pagamento escolhida.

Artigo 54 - O Assistido, sob pena de suspensão do benefício, deverá apresentar comprovante de vida na forma e no prazo definidos pelo órgão estatutário competente da Entidade.

Artigo 55 - Nos casos em que o Participante ou o Beneficiário for incapaz, por força de lei ou de decisão judicial, o Benefício de Renda Mensal será pago ao seu representante legal.

Artigo 56 - É vedada a outorga de poderes irrevogáveis para a percepção dos benefícios previstos neste Regulamento.

Artigo 57 - Este Regulamento só poderá ser alterado mediante aprovação da autoridade governamental competente.

Artigo 58 - Os recursos remanescentes verificados na Conta de Participante, na Conta de Portabilidade e na Conta de Assistido, os quais, nas situações previstas neste Regulamento, não sejam utilizados para o pagamento de benefícios, serão destinados à constituição de um Fundo Previdencial cujo saldo, ao final de cada exercício, será rateado entre Participantes e Assistedos, proporcionalmente ao saldo individual do Saldo Total e da Conta de Assistido, respectivamente.

Parágrafo único - Os recursos destinados na forma do caput deste artigo serão alocados na Conta de Participante, no caso de Participante Ativo, Autopatrocinado ou Vinculado e na Conta de Assistido, no caso de Assistido.

Artigo 59 - Os recursos remanescentes verificados na Conta de Patrocinadora, os quais, nas situações previstas neste Regulamento, não sejam utilizados para o pagamento de benefícios ou de Resgate, serão destinados à constituição de um Fundo Previdencial cujo saldo, apurado ao final de cada exercício, será utilizado pela Patrocinadora como fonte de recursos para aporte futuro da respectiva

Contribuição Básica ou da Contribuição Voluntária, conforme definido pelo órgão estatutário competente da Entidade.

Artigo 60 – Sem prejuízo dos benefícios prescreve em cinco anos o direito às prestações não pagas nem reclamadas na época própria, resguardados os direitos dos menores dependentes, dos incapazes ou dos ausentes, na forma do Código Civil.

Artigo 61 – Observada a legislação aplicável, a Entidade poderá adotar transações remotas no relacionamento com seus proponentes, participantes e assistidos, que são as operações à distância envolvendo o uso de plataforma digital.

Artigo 62 - Os casos omissos serão regulados pelo Conselho Deliberativo da Entidade.



DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO



Publicado em: 02/10/2018 | Edição: 190 | Seção: 1 | Página: 40

Órgão: Ministério da Fazenda/Superintendência Nacional de Previdência Complementar/Diretoria de Licenciamento

PORTARIA Nº 930, DE 27 DE SETEMBRO DE 2018

O DIRETOR DE LICENCIAMENTO SUBSTITUTO, no uso das atribuições que lhe confere o art. 13 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, e art. 22, inciso I, alínea "a", do Anexo I do Decreto nº 8.992, de 20 de fevereiro de 2017, e considerando as manifestações técnicas exaradas no Processo SEI nº 44011.004640/2018-72, resolve:

Art. 1º Aprovar o Regulamento do Plano de Benefícios LunelliPrev, sob o CNPB nº 2018.0017-11, administrado pela Sociedade de Previdência Complementar do Sistema Federação das Indústrias do Estado de Santa Catarina - PREVIC e fixar o prazo de 180 (cento e oitenta) dias para início de funcionamento do referido plano.

Art. 2º Esta Portaria entra em vigor na data de sua publicação.

CARLOS MARNE DIAS ALVES