

REGULAMENTO

PLANO DE BENEFÍCIOS SETORIAL +VALOR





SUMÁRIO

CAPÍTULO I	GLOSSÁRIO	3
CAPÍTULO II	DA FINALIDADE	6
CAPÍTULO III	DOS MEMBROS	7
CAPÍTULO IV	DAS DISPOSIÇÕES FINANCEIRAS	9
CAPÍTULO V	DAS CONTRIBUIÇÕES	10
CAPÍTULO VI	DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	12
CAPÍTULO VII	DAS CONTAS	13
CAPÍTULO VIII	DOS PERFIS DE INVESTIMENTOS	14
CAPÍTULO IX	DOS BENEFÍCIOS	15
CAPÍTULO X	DA CONTRATAÇÃO DE SEGUROS	19
CAPÍTULO XI	DOS INSTITUTOS LEGAIS	21
CAPÍTULO XII	DAS DISPOSIÇÕES GERAIS	26
ANEXO	DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO	29

CAPÍTULO I **GLOSSÁRIO**

- **Assistido:** Participante ou Beneficiário em gozo de Benefício de Renda Mensal prevista no Plano.
- **Autopatrocínio:** Condição de Participante que mantém o valor de sua contribuição e a de terceiros, caso cessada ou diminuída esta última.
- **Beneficiário:** pessoa designada pelo Participante, inscrito no Plano de Benefícios, nos termos do Regulamento, para fins de recebimento de benefício.
- **Benefício de Renda Mensal:** Benefício programado de prestação continuada por período ou montante determinado conforme escolha assegurada ao Participante.
- **Benefício Temporário:** Benefício para o Participante ativo, num prazo mínimo de 24 meses e máximo de 60 meses.
- **Benefício Proporcional Diferido:** Instituto que faculta ao participante, em razão da cessação do vínculo associativo com o instituidor antes da aquisição do direito ao Benefício de Renda Mensal, optar por receber, em tempo futuro, o benefício decorrente dessa opção.
- **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 de Terceiros, se houver.
- **Conta de Benefício Concedido:** Constituída pela transferência parcial do Saldo Total de Conta do Participante, conforme a opção de renda realizada nos termos deste Regulamento.



- **Conta de Participante:** Constituída de Contribuições Básica e Voluntária de Participante, descontadas as Taxas de Carregamento, se previstas, e sujeita à variação de retorno dos investimentos.
- **Conta de Terceiro:** Constituída de Contribuições de Terceiro, conforme convênio específico celebrado com a EFPC, descontadas as Taxas de Carregamento, se previstas, e sujeita à variação de retornos dos investimentos.
- **Conta de Portabilidade:** Constituída de valores portados de outro Plano segregada e identificada conforme a origem.
- **Contribuição Básica de Participante:** Contribuição paga por escolha do Participante, mensalmente.
- **Contribuição Voluntária de Participante:** Contribuição facultativa paga esporadicamente pelo Participante.
- **Contribuição de Terceiro:** Aportes voluntários, periódicos ou não, realizados em caráter uniforme e não discriminatório por Terceiro, nos termos do respectivo convênio específico celebrado com a EFPC.
- **Diretoria-Executiva:** Órgão executivo responsável pela administração da EFPC nos termos definidos em seu Estatuto Social.
- **Entidade:** Value Prev Sociedade Previdenciária.
- **EFPC:** Entidade Fechada de Previdência Complementar.
- **Extrato de Desligamento:** Documento fornecido pela EFPC ao Participante que tiver cessado o seu vínculo associativo com o Instituidor, 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.

- **Participante:** Pessoa física que, nas condições deste Regulamento, seja admitida ao Plano administrado pela EFPC.
- **Participante Autopatrocinado:** Aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Autopatrocínio.
- **Participante Vinculado:** Aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Benefício Proporcional Diferido.
- **Perfis de Investimentos:** significarão as opções de investimentos que, conforme disposto neste Regulamento, poderão ser disponibilizadas pela Entidade aos Participantes do Plano.
- **Instituidor:** Toda pessoa jurídica regularmente constituída de caráter profissional, classista ou setorial que aderir a este Plano, mediante celebração de convênio de adesão.
- **Plano ou Plano de Benefícios:** Conjunto de direitos e obrigações reunidos neste Regulamento.
- **Portabilidade:** Opção que faculta ao Participante, antes de entrar em gozo de benefício, transferir os recursos financeiros acumulados neste para outro Plano Previdenciário operado por entidade de previdência complementar ou sociedade seguradora autorizada a operar Plano destinatário.
- **Quota Patrimonial ou Quota:** Significa uma fração representativa do patrimônio do Plano cuja variação corresponde a uma representação da rentabilidade líquida alcançada com a aplicação dos recursos.
- **Regulamento do Plano de Benefícios Setorial +Valor ou Regulamento:** Documento que define os direitos e obrigações dos membros do Plano, com as alterações que lhe forem introduzidas.
- **Resgate:** Opção que faculta ao Participante o recebimento de valor decorrente do seu desligamento do Plano.



- **Saldo Total:** Soma das Contas de Participante, de Terceiros 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 aportadas ao Plano e, se for o caso, sobre o valor dos benefícios líquidos de prestação continuada pagos pelo Plano.
- **Terceiro:** Pessoa física ou jurídica vinculada ao Instituidor, com quem o Participante e/ou seus dependentes mantenham vínculo de natureza profissional, classista ou setorial, e que em razão disto possam, nos termos do convênio específico celebrado com a EFPC, fazer contribuições em favor dos mesmos.
- **Termo de Opção:** Documento pelo qual o Participante exerce opção por Autopatrocínio, Benefício Proporcional Diferido, Portabilidade ou Resgate.

CAPÍTULO II **DA FINALIDADE**

Art. 1º Este Regulamento tem por finalidade instituir o Plano de Benefícios Setorial +Valor, Plano de Benefício de Contribuição Definida para Concessão de Renda, doravante denominado Plano, para os associados e membros dos Instituidores e integrantes de seus associados pessoas jurídicas, administrado pela VALUE PREV SOCIEDADE PREVIDENCIÁRIA, doravante denominada Entidade.

Parágrafo único

O Plano é estruturado na modalidade de Contribuição Definida.

CAPÍTULO III **DOS MEMBROS**

Art. 2º São membros do Plano:

- I - o(s) Instituidor(es);
- II - os Participantes;
- III - os Assistidos; e
- IV - os Beneficiários.

SEÇÃO I – DO INSTITUIDOR

Art. 3º Considera-se Instituidor a pessoa jurídica regularmente constituída de caráter profissional, classista ou setorial, que aderir a este Plano, mediante celebração de convênio de adesão.

SEÇÃO II - DOS PARTICIPANTES E ASSISTIDOS

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

- I - Participante: pessoa física vinculada direta ou indiretamente ao Instituidor na forma da legislação vigente e que venha aderir ao Plano e a ele permaneça vinculado;
- II - Participante Autopatrocinado: aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Autopatrocínio; e
- III - Participante Vinculado: aquele que, estando na condição de Participante, optar pelo instituto do Benefício Proporcional Diferido.

Art. 5º Considera-se Assistido o Participante ou Beneficiário em gozo de benefício de renda prevista no Plano.



SEÇÃO III - DOS BENEFICIÁRIOS

Art. 6º São Beneficiários do Participante os dependentes ou pessoas por ele designadas, inscritos nos termos do Regulamento.

Parágrafo único

Cabe ao Participante especificar, no momento da inscrição, o percentual de rateio que caberá a cada Beneficiário.

SEÇÃO IV - DA INSCRIÇÃO

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

Art. 8º A inscrição é facultativa e far-se-á mediante assinatura de formulário físico ou digital disponibilizado pela Entidade.

§ 1º No ato da inscrição será disponibilizado 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 O Participante deverá, no ato de inscrição, autorizar a cobrança das contribuições de que trata este Regulamento, mediante as opções disponibilizadas pela Entidade.

§ 3º Os documentos referentes à inscrição do Participante no Plano poderão ser disponibilizados em meio eletrônico, também ficando ciente o Participante da interface digital que lhe será disponibilizada em face deste Plano.

§ 4º 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 opções de recebimento de benefícios.

Art. 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, inclusive substituindo-o, digitalmente.

SEÇÃO V – DO CANCELAMENTO DA INSCRIÇÃO

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

I - requerer;

II - falecer;

III - não realizar contribuição ao plano nos 3 (três) primeiros meses após sua inscrição;

IV - optar pelo instituto da Portabilidade; ou

V - optar pelo instituto do Resgate.

Art. 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 IV DAS DISPOSIÇÕES FINANCEIRAS

Art. 12 O custeio dos benefícios assegurados pelo Plano será atendido por contribuições dos Participantes, de Terceiros e pelo resultado líquido das aplicações desses recursos.



Art. 13 Este Plano será custeado pelas seguintes fontes de receita:

- I – Contribuições dos Participantes;
- II – Contribuições de Terceiro(s), se houver;
- III - Recursos financeiros objeto de portabilidade, recepcionados pelo Plano;
- IV - Resultados dos investimentos dos bens e valores patrimoniais; e
- V - Doações, subvenções, legados e rendas extraordinárias, não previstas nos itens precedentes.

CAPÍTULO V **DAS CONTRIBUIÇÕES**

Art. 14 A contribuição básica do Participante será por ele fixada na data de ingresso no Plano, em valor de sua livre escolha, observado o mínimo de R\$100,00 (cem reais).

Parágrafo Único

O valor mínimo da contribuição básica será reajustado anualmente, pela variação do INPC, para vigorar a partir de janeiro do exercício subsequente.

Art. 15 Além da contribuição básica a que se refere o Art. 14, faculta-se ao Participante efetuar contribuição voluntária, esporádica e facultativa, de valor e periodicidade livremente escolhidos pelo Participante e formalizada digitalmente.

Parágrafo único

Observados os limites fixados neste Regulamento, o Participante poderá alterar o valor da Contribuição Básica mensalmente, mediante acesso digitalizado disponibilizado pela Entidade.

Art. 16 O Plano poderá receber contribuição de terceiros, seja das pessoas físicas ou jurídicas a ele vinculadas, direta ou indiretamente, dos empregadores em relação aos seus empregados, neste último caso de modo uniforme e não discriminatório, condicionada à prévia celebração de convênio específico com a EFPC.

Parágrafo único

No convênio específico celebrado com a EFPC, o empregador poderá se comprometer a que suas contribuições sejam realizadas periódica e obrigatoriamente por determinado prazo, podendo ainda, nesse documento, assumir o pagamento do valor correspondente ao custeio das despesas administrativas correspondentes aos seus empregados.

Art. 17 As contribuições básicas para o Plano deverão ser recolhidas à Entidade até o dia 10 (dez) do mês subsequente ao do mês da respectiva competência.

§ 1º As Contribuições Básicas dos Participantes Autopatrocina-dos deverão ser por eles recolhidas no mesmo prazo, diretamente à Entidade.

Art.18 O Participante poderá, mediante requerimento, suspender o aporte da contribuição básica para o Plano por no máximo 24 (vinte e quatro) meses ininterruptos ou não, no período de 60 (sessenta) meses, sem incorrer no disposto no inciso III do art. 10 deste Regulamento.

Parágrafo único

Durante o período de suspensão de que trata o caput deste Art., o Participante compartilhará o custeio das despesas administrativas por meio de Taxa de Administração mencionada no § 2º do Art. 19 ou em Plano de custeio aprovado pelo órgão estatutário competente da Entidade, baseado em critérios uniformes e não discrimina-



minatórios e amplamente divulgados aos Participantes e Assistidos por meio dos veículos usualmente utilizados pela Entidade.

CAPÍTULO VI **DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

Art. 19 As despesas administrativas, relacionadas com a gestão do Plano, poderão ser custeadas por:

- I - Contribuições dos Participantes e Assistidos;
- II - Contribuição(ões) do(s) Instituidor(es) e/ou de Terceiro(s);
- III - Reembolso do(s) Instituidor(es) e/ou de Terceiro(s);
- IV - Resultado de Investimentos;
- V - Receitas Administrativas;
- VI - Fundo Administrativo;
- VII - Dotação Inicial; e
- VIII - Doações.

§ 1º A Taxa de Carregamento, se instituída, incidirá sobre a contribuição Básica e voluntária de Participante, sobre a contribuição de terceiros, se existente, e sobre o valor da renda líquida mensal percebida pelo Assistido, cujos percentuais serão definidos anualmente pelo órgão estatutário competente da Entidade, observados os limites e critérios estabelecidos pelo órgão regulador e fiscalizador.

§ 2º O órgão estatutário competente da Entidade definirá anualmente o percentual da Taxa de Administração, se instituída.

§ 3º Os percentuais da Taxa de Carregamento e da Taxa de Administração definidos anualmente pelo órgão estatutário competente da entidade deverão ser amplamente divulgados aos Participantes, Assistidos e Terceiros, por meio dos

veículos usualmente utilizados pela Entidade, notadamente por meios eletrônicos.

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

CAPÍTULO VII **DAS CONTAS**

Art. 20 Os recursos previstos no Capítulo IV serão transformados em quotas patrimoniais do Plano, e comporão a Conta de Participante, a Conta de Terceiros, relativa ao Participante, e a Conta de Portabilidade, para cada Participante.

- § 1º A Conta de Participante será constituída dos recursos obtidos da Contribuição Básica e Voluntária de Participante e do resultado dos investimentos, descontada a Taxa de Carregamento, se existente.
- § 2º A Conta de Terceiros será constituída pelas contribuições aportadas ao Plano por Terceiros, segregada em subcontas de empregadores dos Participantes e outros, inclusive com os resultados dos investimentos, descontadas as Taxas de Carregamento, se existentes.
- § 3º A Conta de Portabilidade será constituída pelos valores portados de outro Plano de benefícios de entidade de previdência complementar ou de sociedade seguradora, segregada em subconta do Participante que fez a portabilidade.
- § 4º A soma dos saldos da Conta de Participante, da Conta de Terceiros, relativa ao Participante, e da Conta de Portabilidade constituirão o Saldo Total.
- § 5º Por ocasião da concessão de benefícios previstos neste Regulamento, os recursos existentes nas contas que com-



põem o Saldo Total serão integral ou parcialmente transferidos para a correspondente Conta de Benefício Concedido, conforme opção do Participante.

Art. 21 As quotas patrimoniais das contas terão o valor original de R\$1,00 (um real) cada, na data da implantação do Plano.

§ 1º O valor da quota será determinado mensalmente e significa uma fração representativa do patrimônio do Plano, e a sua variação será determinada pela rentabilidade líquida alcançada com a aplicação dos recursos.

§ 2º O valor das contribuições será convertido em quotas e as prestações de benefícios em moeda corrente, segundo o valor da última quota divulgada.

Art. 22 A movimentação das contas será feita em moeda corrente e em quotas.

Parágrafo único

A EFPC disponibilizará aos Participantes e aos Assistidos o acesso digital para o acompanhamento de suas contas.

CAPÍTULO VIII **DOS PERFIS DE INVESTIMENTOS**

Art. 23 O Conselho Deliberativo poderá, a qualquer tempo, estabelecer critérios para opções de investimentos, que poderão ser disponibilizadas aos Participantes do Plano. Neste caso, o Participante deverá optar, a seu exclusivo critério e sob sua responsabilidade, por um dos Perfis de Investimentos disponibilizados pela Entidade.

Art. 24 No momento de sua inscrição, o Participante indicará a sua opção por um dos Perfis de Investimento disponibilizados na Política de Investimento do Plano, podendo rever esta opção periodicamente, de acordo com critérios definidos pelo Conselho Deliberativo.

CAPÍTULO IX **DOS BENEFÍCIOS**

SEÇÃO I – DO BENEFÍCIO DE RENDA MENSAL

Art. 25 O Participante que conte pelo menos 50 (cinquenta) anos de idade poderá requerer Benefício de Renda Mensal calculado com base no Saldo de Conta Total do Participante existente na data do requerimento.

Parágrafo único

O participante que tiver invalidez permanente reconhecida pela previdência oficial ou por médico indicado pela EFPC poderá requerer o Benefício de Renda Mensal prevista no caput, independentemente da idade e do tempo de filiação ao plano.

Art. 26 O Benefício de Renda Mensal será composto por 12 (doze) parcelas a cada ano, pagas pela Entidade até o último dia útil do mês subsequente ao de competência.

Parágrafo Único

O benefício poderá ser pago em 12 (doze) parcelas.

Art. 27 O Abono Anual será concedido ao Participante que estiver recebendo o Benefício de prestação continuada por força deste Regulamento.

Art. 28 O valor do Abono Anual devido aos Participantes corresponderá ao valor do Benefício recebido no mês de dezembro.

Parágrafo Único

Não será devido o Abono Anual quando expirar o prazo escolhido pelo Participante para recebimento do saldo de Conta de Benefício Concedido ou se o Participante já tiver esgotado o recebimento do Saldo Total.



Art. 29 O pagamento do Abono Anual será efetuado, a critério da Entidade, até o último dia do mês de dezembro de cada ano.

Art. 30 A partir do momento do requerimento do benefício, a qualquer momento, ao Participante será facultada a opção por receber valor correspondente a percentual do Saldo Total, sendo respeitado o limite máximo total acumulado de até 25% (vinte e cinco por cento) do Saldo Total em pagamento único, sendo que o Saldo de Conta remanescente deverá ser transformado em Benefício de Renda Mensal, de acordo com as seguintes opções:

- I - percentual mensal do saldo de Conta de Benefício Concedido, variando de 0,1% (zero virgula um por cento) a 2% (dois por cento), desde que seja o percentual inteiro; ou
- II - renda em quotas por prazo certo - calculada pela transformação do saldo de Conta de Benefício Concedido em renda mensal financeira, a ser paga por prazo certo de, no mínimo, 60 (sessenta) meses e, no máximo, 240 (duzentos e quarenta) meses, a critério do Participante.
- III - renda mensal expressa em reais, desde que não seja superior a 2% (dois por cento) do Saldo de Conta de Benefício Concedido. Esse valor poderá ser alterado pelo Participante, anualmente, no mês de dezembro, para vigorar a partir do mês de janeiro do exercício subsequente.

Art. 31 O Participante que trata o artigo 30, poderá, anualmente, no mês de dezembro, para vigorar a partir do mês de janeiro do exercício subsequente:

- I - alterar o percentual a ser aplicado sobre o saldo de Conta de Benefício Concedido remanescente, respeitando o intervalo de 0,1% (zero virgula um por cento) a 2% (dois por cento);

- II - definir novo prazo para recebimento do Benefício que será apurado dividindo-se saldo de Conta de Benefício Concedido remanescente por um prazo maior ou menor, desde que observado o prazo mínimo e máximo do inciso II;
- III - alterar o valor em reais, desde que observado percentual máximo do inciso III.

§ 1º O Participante poderá, anualmente, no mês de dezembro, para vigorar a partir do mês de janeiro do exercício subsequente, alterar a forma de recebimento de sua Renda Mensal entre as opções dos incisos I, II e III deste artigo.

§ 2º Nas hipóteses de o valor mensal do benefício corresponder à valor igual ou inferior a 15 (quinze) vezes o valor mínimo de Contribuição Básica previsto no artigo 14 deste Regulamento, o saldo de Conta de Benefício Concedido remanescente deverá ser pago em prestação única.

Art. 32 O valor do benefício será pago considerando o valor da quota disponível na data do pagamento.

§ 1º Após a concessão do benefício, mediante requerimento escrito, o Participante poderá alterar o percentual do inciso I ou o prazo escolhido de que trata o inciso II do Art. 30, no mês de dezembro de cada ano, para vigorar durante o exercício seguinte.

§ 2º Não havendo manifestação formal do Participante, o percentual ou o prazo do Benefício de Renda Mensal em vigor será mantido durante o exercício seguinte.

§ 3º Na data da concessão do benefício o Participante poderá optar formalmente pelo mês de recebimento de Abono Anual, podendo rever sua opção no mesmo mês previsto no § 1º deste Artigo.



Art. 33 Ocorrendo a morte do Participante, o Benefício de Renda Mensal será revertido em favor dos Beneficiários, respeitado o percentual de cada um indicado pelo Participante.

§ 1º Na hipótese de falecimento do Participante antes de requerer o Benefício de Renda Mensal ou na hipótese de tê-lo requerido mas não recebido integralmente, os Beneficiários poderão optar por receber o Saldo Total em pagamento único.

§ 2º Caso a opção de que trata o §1º seja pelo recebimento em pagamento único, implicará a extinção de todos os direitos dos Beneficiários em relação ao Plano.

§ 3º Quando um dos Beneficiários perder esta qualidade perante o Plano, a parcela que lhe era destinada do Benefício de Renda Mensal será redistribuída em partes iguais entre os remanescentes.

Art. 34 O Benefício de Renda Mensal se extingue com:

- I - a morte do Participante que não tiver Beneficiário(s);
- II - a morte do Participante e do(s) Beneficiário(s); ou
- III - o término do saldo da Conta de Benefícios Concedidos.

Parágrafo único

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

SEÇÃO II - DO BENEFÍCIO TEMPORÁRIO

Art. 35 O Participante, embora não tenha cumprido o requisito de elegibilidade previsto no art. 25, poderá requerer um Benefício Tem-

porário, desde que conte pelo menos 18 (dezoito) anos de idade, calculado sobre percentual do Saldo de Conta Total do Participante de acordo com o período de acumulação de recursos no Plano:

I - até 50% (cinquenta) por cento do Saldo de Conta Total quando atingir 5 (cinco) anos de acumulação; ou

II - até 70% (setenta) por cento do Saldo de Conta Total quando atingir 10 (dez) anos de acumulação.

§ 1º O Benefício Temporário será pago em quotas e terá duração mínima de 24 (vinte e quatro) meses e máxima de 60 (sessenta) meses.

§ 2º A critério do Participante poderá ser pago, na data da concessão, até 25% (vinte e cinco por cento) do saldo de Conta do Benefício Concedido.

Art. 36 Durante o período de recebimento do Benefício Temporário, o Participante deverá manter o recolhimento das contribuições previstas no capítulo IV.

Parágrafo único

A cada concessão de Benefício Temporário se iniciará novo período de acumulação para efeitos de aplicação do art. 35.

CAPÍTULO X DA CONTRATAÇÃO DE SEGUROS

Art. 37 A EFPC poderá contratar junto a sociedade seguradora autorizada a operar no Brasil cobertura para os seguintes eventos, observada a legislação vigente:

I - invalidez de Participante Ativo

II - falecimento de Participante Ativo ou assistido; e

III - sobrevivência de Assistido



- § 1º As coberturas, assim como o recolhimento das respectivas contribuições, ficam condicionadas à existência de contrato válido entre a EFPC e sociedade seguradora, bem como à aceitação do Participante ou Assistido na qualidade de segurado quanto à respectiva cobertura.
- § 2º A adesão dos participantes a qualquer das coberturas previstas neste artigo é facultativa, podendo ser feita isolada ou conjuntamente, e sua contratação se dará, exclusivamente, por meio da EFPC.
- § 3º Os participantes optantes pelas coberturas de que tratam os incisos I e II do caput deverão recolher as contribuições devidas, conforme definidas no contrato respectivo, à EFPC a quem compete o repasse à sociedade seguradora.
- § 4º Observadas as disposições constantes de contrato entre a EFPC e a sociedade seguradora, que não poderá contrariar este Regulamento, não haverá coberturas para eventos de invalidez e morte de participantes inadimplentes, independentemente de notificação prévia.
- § 5º O custeio da cobertura prevista no inciso III do caput, consistirá no recolhimento pela EFPC à sociedade seguradora, na data de concessão do benefício de Renda Mensal prevista na Seção I do Capítulo IX, de parcela da reserva de poupança do Participante, em valor correspondente à cobertura securitária contratada.
- § 6º As condições de contratação, carência, vigência, renovação eventual suspensão ou cancelamento da Parcela Adicional de Risco prevista neste artigo, estarão disciplinadas no contrato firmado com a Seguradora:
- I - Em caso de inadimplência do Participante quanto às

parcelas destinadas à Sociedade Seguradora com prazo estabelecido em contrato, o Participante terá a cobertura suspensa. A reativação estará sujeita às regras contratuais;

II - Em caso da Entidade rescindir ou não renovar o contrato com a Sociedade Seguradora, a parcela de risco deixará recolhida e conseqüentemente a cobertura do capital segurado será cancelada.

Art. 38 As indenizações recebidas da sociedade seguradora decorrentes de contratação das coberturas previstas nos incisos I e II do caput do Art. 37 serão adicionadas à Conta de Participante para concessão do Benefício de Renda Mensal previsto na Seção I do Capítulo IX.

Art. 39 As indenizações recebidas EFPC em decorrência da cobertura prevista no inciso III do caput do Art. 37 serão convertidas em renda mensal nas condições pactuadas com a sociedade seguradora, estando a responsabilidade da EFPC limitada ao valor da indenização recebida relacionada a cada Assistido que aderiu ao seguro.

CAPÍTULO XI **DOS INSTITUTOS LEGAIS**

SEÇÃO I – AUTOPATROCÍNIO

Art. 40 É facultado ao Participante manter o valor de sua contribuição básica e assumir, caso exista, a correspondente paga por Terceiros, dentre eles empregadores.

§ 1º A opção pelo Autopatrocínio não impede posterior opção pelo Benefício Proporcional Diferido, pela Portabilidade ou pelo Resgate.

§ 2º É facultado ao Participante Autopatrocinado alterar o valor de sua contribuição básica, mediante requerimento forma-



lizado física ou digitalmente, quando da formalização da opção pelo Autopatrocínio.

§ 3º Após o desconto da Taxa de Carregamento, a totalidade das contribuições aportadas pelo Participante Autopatrocinado será alocada na Conta de Participante, exceto as que eventualmente forem direcionadas à sociedade seguradora.

Art. 41 Uma vez preenchidos os requisitos previstos neste Regulamento, o Participante Autopatrocinado fará jus aos Benefícios assegurados pelo Plano.

SEÇÃO II – BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO

Art. 42 O Participante que tiver cessado o vínculo associativo com o Instuidor, 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.

Art. 43 A opção pelo Benefício Proporcional Diferido implicará, a partir da data do requerimento, a cessação do aporte da contribuição básica de Participante e de Terceiros, se houver.

§ 1º O Participante Vinculado compartilhará o custeio das despesas administrativas nos termos do parágrafo único do Art. 18.

§ 2º Ao Participante Vinculado será facultado o aporte de contribuições voluntárias.

SEÇÃO III – PORTABILIDADE

Art. 44 O Participante que não esteja em gozo do Benefício de Renda Mensal e não tenha optado pelo Resgate, poderá exercer a opção pela Portabilidade, na forma da legislação vigente.

Parágrafo único

A opção pela Portabilidade será exercida na forma e condições estabelecidas neste regulamento, em caráter irrevogável e irreatável.

Art. 45 O Instituto da Portabilidade faculta ao Participante transferir diretamente 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.

Art. 46 A opção pela Portabilidade se aperfeiçoará com sua formalização pelo Participante, física ou digitalmente, 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.

Art. 47 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 Entidade Fechada de Previdência Complementar – EFPC ou daqueles administrados por



Entidade Aberta de Previdência Complementar – EAPC para planos de Entidade Fechada de Previdência Complementar, e vice-versa.

Art. 48 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, pelo Instituidor ou Terceiro, quando for o caso.

SEÇÃO IV – RESGATE

Art. 49 O Participante que não estiver em gozo de Benefício de Renda Mensal do Plano poderá optar pelo Instituto do Resgate, em decorrência de seu desligamento do Plano de Benefícios.

§ 1º Para o recebimento do valor decorrente da opção pelo Instituto do Resgate, deverá ser obedecido o prazo de carência de no mínimo 36 (trinta e seis) meses, contado a partir da data de inscrição do Participante no Plano.

§ 2º O Participante poderá resgatar até 20% dos valores oriundos das suas contribuições normais vertidas ao Plano, a cada 2 (dois) anos, sem a necessidade de desligamento do Plano de Benefícios, observada a carência prevista no §1º deste artigo.

§ 3º Em relação a cada uma das contribuições efetuadas por pessoas jurídicas ao Plano, o prazo de carência previsto no §1º será contado da data do aporte de cada uma das contribuições.

§ 4º O Participante desligado do Plano fará jus ao recebimento futuro das parcelas aportadas por pessoa jurídica às quais, até seu desligamento, ainda não fizera jus em decorrência da carência exigida.

Art. 50 O valor de Resgate corresponde a 100% (cem por cento) do Saldo Total, e será pago de acordo com o valor da quota disponível na data do efetivo pagamento.

§ 1º Observado o prazo de carência previsto no § 1º do art. 49, é facultado ao Participante, a qualquer tempo, o resgate das seguintes parcelas do seu Saldo de Conta, a ser exercido durante a fase contributiva e sem a obrigatoriedade de seu desligamento do Plano:

I - valores oriundos de portabilidade de recursos que tenham sido constituídos em entidades abertas ou entidades fechadas de previdência complementar.

II - valores que não sejam oriundos das Contribuições Básicas vertidas pelo Participante, tais como as contribuições voluntárias de Participante.

§ 2º Os valores que compõem o Saldo de Conta do Participante, decorrentes das contribuições básicas, somente poderão ser resgatados em sua totalidade quando ocorrer o desligamento do Plano, observado o prazo de carência previsto no § 1º do art. 49.

Art. 51 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 12 (doze) parcelas mensais e consecutivas, atualizadas pelo último valor disponível da quota patrimonial.

Parágrafo Único

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



SEÇÃO V – DAS DISPOSIÇÕES COMUNS AOS INSTITUTOS

Art. 52 Observada a legislação aplicável, a Entidade fornecerá ao Participante que rescindir seu vínculo associativo com o Instituidor o Extrato de desligamento para subsidiar a opção por um dos institutos previstos neste Capítulo no prazo máximo de 30 (trinta) dias, contados da ciência pela EFPC da cessação do vínculo associativo com o Instituidor ou da data do requerimento protocolado pelo Participante perante a Entidade.

Art. 53 No prazo de 30 (trinta) dias contados da data do recebimento do extrato de que trata o Art. anterior, o Participante deverá exercer sua opção, física ou digitalmente, mediante Termo de Opção em formulário próprio fornecido pela Entidade.

Parágrafo único

Transcorrido o prazo previsto no caput deste Art. sem manifestação expressa o Participante terá presumida a opção pelo Benefício Proporcional Diferido, desde que tenha pelo menos 3 (três) anos de vinculação ao Plano, cabendo em qualquer caso o Resgate.

CAPÍTULO XII DAS DISPOSIÇÕES GERAIS

Art. 54 Sem prejuízo de outras informações cuja divulgação esteja prevista na legislação vigente, a Entidade disponibilizará em meio digital, mensalmente, aos Participantes um extrato contendo as informações desse período, conforme o caso:

- I - valor das contribuições básicas 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 de terceiros, em moeda corrente e em quotas;

- IV - saldo da Conta de Terceiros, segregada em subcontas de empregadores dos Participantes, instituidores e outros, conforme a constituição, em moeda corrente e em quotas;
- V - valores recebidos em nome do Participante, a título de Portabilidade, em moeda corrente e em quotas;
- VI - valores de contribuições para custeio de coberturas de invalidez e de morte
- VII - valor da quota patrimonial.

Art. 55 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.

Art. 56 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 Benefício Concedido e a forma de pagamento escolhida.

Art. 57 Para o recebimento do Benefício de Renda Mensal ou para qualquer outra forma de recebimento de recursos prevista, o Participante, seus Beneficiários ou herdeiros deverão indicar conta corrente, comprovando a titularidade do destinatário.

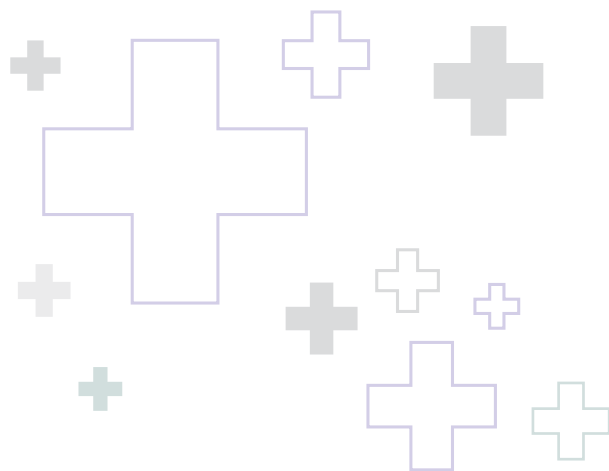
Art. 58 Nos casos em que o Participante ou o Beneficiário for ou se tornar incapaz, por força de lei ou de decisão judicial, o Benefício de Renda Mensal será pago ao seu representante legal.

Art. 59 É vedada a outorga de poderes irrevogáveis para a percepção dos benefícios previstos neste Regulamento.

Art. 60 Este Regulamento só poderá ser alterado mediante aprovação da autoridade governamental competente.



- Art. 61** Os recursos remanescentes verificados na Conta de Participante, na Conta de Portabilidade, na Conta de Terceiros e na Conta de Benefício Concedido, os quais, nas situações previstas neste Regulamento, não sejam utilizados para o pagamento de benefícios, terão sua destinação definida pelo Conselho Deliberativo da Entidade, observados critérios uniformes e não discriminatórios.
- Art. 62** 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.
- Art. 63** Os casos omissos serão regulados pelo Conselho Deliberativo da Entidade.



ANEXO

Publicação no Diário Oficial da União**DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO**

Publicado em: 07/08/2020 | Edição: 151 | Seção: 1 | Página: 28

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

PORTARIA Nº 552, DE 4 DE AGOSTO DE 2020

A DIRETORA DE LICENCIAMENTO, 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 nº 44011.001691/2020-67, resolve:

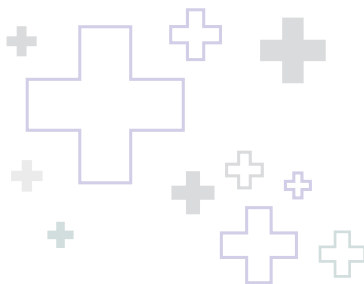
Art. 1º Aprovar o Regulamento do Plano de Benefícios Setorial + Valor, sob o CNPB nº 2020.0017-56, administrado pela Value Prev Sociedade Previdenciária, e fixar o prazo de 180 (cento e oitenta) dias para que a entidade fechada comunique o início de funcionamento do Plano à Previc.

Art. 2º Aprovar o Convênio de Adesão da ABRAPP - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, CNPJ nº 50.258.623/0001-37, na condição de instituidora setorial do Plano de Benefícios Setorial + Valor.

Art. 3º Esta Portaria entra em vigor na data de sua publicação.

ANA CAROLINA BAASCH

Este conteúdo não substitui o publicado na versão certificada.



Aprovado pela Portaria Nº 552, de 4 de agosto de 2020 e publicado no D.O.U. nº 151, de 7 de agosto de 2020.



+VALOR
valueprev para todos