

# REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

## OABPREV-MG

CNPB 2004.0030-65

NOTA TÉCNICA 1221/2024/PREVIC

2024



## **CAPÍTULO I - DO OBJETO**

Art. 1º - Este Regulamento estabelece os direitos e as obrigações dos Instituidores, dos Participantes, dos Beneficiários e do Fundo de Pensão Multipatrocinado da Ordem dos Advogados do Brasil, Seccional de Minas Gerais – OABPrev, em relação ao Plano de Benefícios OABPrev-MG, doravante Plano, instituído na modalidade de contribuição definida pela Ordem dos Advogados do Brasil - OAB, Seccional de Minas Gerais.

§ 1º - Este Regulamento constitui-se no instrumento válido para reger, definir e delimitar a referida matéria, desde que observada a legislação pertinente.

§ 2º - A inscrição do Participante e de seus Beneficiários neste Plano e a manutenção dessa qualidade são pressupostos indispensáveis para a percepção de qualquer benefício previsto neste Regulamento.

## **CAPÍTULO II - DAS DEFINIÇÕES**

Art. 2º - Para fins de aplicação deste Regulamento as expressões, palavras, abreviações ou siglas abaixo terão o significado contido nos incisos deste artigo, a menos que o contexto indique claramente outro sentido:

I - Associado ou Membro: pessoa que mantém vínculo associativo com o Instituidor;

II - Assistido: o Participante em gozo de benefício de aposentadoria pago pelo Plano e o Beneficiário em gozo de Renda de Pensão de Morte;

III - Aposentadoria Diferida: benefício concedido ao Participante que optou pelo instituto do Benefício Proporcional Diferido, quando preenchidas as condições previstas no artigo 12 deste Regulamento;

IV - Aposentadoria Programada: benefício pago ao Participante Ativo ou Autopatrocinado, concedido quando preenchidas todas as condições de elegibilidade prevista nos incisos I e II do artigo 36 deste Regulamento;

V - Autopatócinio: Condição de Participante que perde o vínculo associativo com o Instituidor, mas mantém o valor de sua contribuição;

VI - Beneficiário: toda pessoa física indicada pelo Participante para receber benefício previsto neste Regulamento;

VII - Benefício Mínimo Mensal de Referência (BMR): valor mínimo mensal que servirá como base para o benefício de aposentadoria ou pensão por morte paga pelo Plano;

VIII - Benefício Proporcional Diferido – BPD: Instituto que faculta ao Participante, em razão da cessação do vínculo associativo com o Instituidor, optar por receber, em tempo futuro, o benefício de Aposentadoria Diferida, calculado de acordo com as normas do Plano;

IX - Conta Benefício Concedido: conta individual criada em nome do Assistido, mantida em quantidade de cotas e constituída na data da concessão de um dos benefícios de

aposentadoria ou pensão por morte pelo Plano, a partir da transferência do saldo existente na sua Conta Individual;

X - Conta Individual: conta criada em nome do Participante, mantida em quantidade de cotas, onde serão acumulados os recursos destinados ao pagamento dos benefícios, formada pelas Contas Participante e de Pessoas Jurídicas;

XI - Conta Participante: conta integrante da Conta Individual, mantida em quantidade de cotas, na qual serão depositados, em respectivas subcontas, os valores das contribuições básicas e eventuais efetuadas pelo Participante, bem como os recursos portados em seu nome ao Plano, na forma prevista neste Regulamento;

XII - Conta Pessoas Jurídicas: conta integrante da Conta Individual, mantida em quantidade de cotas, na qual serão depositados, em respectivas subcontas, os valores de eventuais contribuições efetuadas pelo Instituidor ou pelo Empregador em nome do Participante, bem como o valor da transferência efetuado pela Seguradora ao Plano, nos casos de opção do Participante pela cobertura adicional para invalidez ou morte, na forma prevista neste Regulamento;

XIII - Contribuição Básica: contribuição de caráter obrigatório e de periodicidade mensal, bimestral, semestral ou anual livremente escolhida pelo Participante, na forma prevista neste Regulamento;

XIV - Contribuição de Risco: contribuição de caráter obrigatório e mensal realizada pelo Participante Ativo, Remido ou Autopatrocinado que optar pela contratação da parcela adicional de risco junto à Seguradora, através de proposta de adesão específica;

XV - Contribuição Eventual: contribuição, periódica ou não, realizada pelo Participante ou pelo seu Empregador e/ou Instituidor para incremento do saldo da Conta Individual;

XVI - Cota: parcela correspondente à fração ideal do valor do patrimônio líquido do Plano;

XVII - Data de inscrição: data em que o Associado ou Membro do Instituidor adquire a condição de Participante do Plano;

XVIII - Elegibilidade: condições exigidas para que o Participante ou o Beneficiário exerçam o direito aos benefícios previstos neste Regulamento ou a um dos Institutos;

XIX - Empregador: empresa que efetua eventuais Contribuições ao Plano em nome de cada empregado que seja Participante do Plano, mediante celebração de instrumento contratual específico;

XX - Extrato: documento a ser disponibilizado ao Participante e ao Assistido pelo OABPrev, no qual serão registrados os dados e as movimentações financeiras pertinentes ao direito destes em relação ao Plano;

XXI - Fundo Custeio Administrativo: formado pelos valores resultantes da aplicação da Taxa de Carregamento sobre as contribuições ao Plano, da Taxa de Administração sobre todas as contas do Plano, pelos juros e multas por atraso no pagamento das contribuições e pelo rendimento financeiro líquido da aplicação dos recursos desse fundo;

XXII - IBGE: Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística, instituição da administração pública federal, subordinada ao Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão, responsável pela divulgação mensal do Índice Nacional de Preços ao Consumidor – INPC, indexador do Plano;

XXIII - Instituidor: pessoa jurídica de caráter profissional, classista ou setorial que oferece plano de benefícios de caráter previdenciário para seus Associados ou Membros;

XXIV - Invalidez Total e Permanente: incapacidade física ou psíquica de uma pessoa que a impede de exercer regulamente atividades laborais e para qual não se pode esperar recuperação ou reabilitação com os recursos terapêuticos disponíveis no momento de sua constatação;

XXV - Parcela Adicional de Risco: cobertura adicional contratada junto à Seguradora, individualmente pelo Participante Ativo ou Autopatrocinado, destinada a majorar o saldo de sua Conta Individual na ocorrência de morte ou invalidez total e permanente para elevar o valor do benefício decorrente desses eventos;

XXVI - Participante: pessoa física, Associado ou membro do Instituidor, que aderir a este Plano;

XXVII - Participante Ativo: Participante que não esteja em gozo de benefício de aposentadoria pelo Plano e que não possua 3 (três) ou mais Contribuições Básicas em aberto, consecutivas ou não;

XXVIII - Participante Ativo Fundador: Participante Ativo que, independentemente da idade, tenha sido inscrito neste Plano no prazo de 60 (sessenta) dias, contados após a data de sua implantação;

XXIX - Participante Autopatrocinado: Participante Ativo, Fundador ou não, que optar por continuar efetuando suas contribuições ao Plano após a cessação do vínculo com o Instituidor, para manutenção da sua inscrição;

XXX - Participante Remido: Participante que, em razão da cessação do vínculo associativo com o Instituidor, optar por manter-se filiado ao Plano por meio do Instituto do Benefício Proporcional Diferido;

XXXI - Perfil de Investimento: opção de aplicação a ser escolhida pelo Participante dentre as estabelecidas periodicamente pelo Conselho Deliberativo do OABPrev na Política de Investimentos do Plano, para aplicação dos recursos do seu saldo da Conta Individual, em diferentes percentuais, nos segmentos de aplicação;

XXXII - Portabilidade: Instituto que faculta ao Participante, nos termos da legislação aplicável, transferir os recursos financeiros correspondentes ao seu direito acumulado para outro plano de benefícios de caráter previdenciário administrado por entidade de previdência complementar ou sociedade seguradora autorizada a operar Plano;

XXXIII - Plano: este Plano de Benefícios OABPrev-MG, na modalidade de contribuição definida;

XXXIV - Plano de Benefícios de Origem: aquele do qual serão portados os recursos financeiros que representam o direito acumulado do Participante;

XXXV - Plano de Benefícios de Destino: aquele para o qual serão portados os recursos financeiros que representam o direito acumulado do Participante;

XXXVI - Regulamento: documento que estabelece as disposições do Plano, disciplinando, entre outras coisas, as condições de ingresso e saída de Participante, elenco de benefícios a serem oferecidos, com suas respectivas condições de elegibilidade e formas de pagamento;

XXXVII - Renda Mensal por Prazo Determinado: uma das modalidades de pagamento do benefício de aposentadoria ou de pensão por morte, cujo valor será calculado com base no saldo da Conta Benefício Concedido e no prazo de recebimento escolhido.

XXXVIII - Resgate: instituto que faculta ao Participante o recebimento do valor decorrente de recursos vertidos em seu nome ao Plano, antes da concessão de qualquer Benefício contratado, conforme disposto neste Regulamento, sendo admitido resgate integral ou parcial;

XXXIX - Subconta Contribuições Básicas: formada pelas Contribuições Básicas efetuadas pelo Participante.

XL - Subconta Contribuições Eventuais: formada pelas Contribuições Eventuais efetuadas pelo Participante, mantida em quantidade de cotas, e que integrará a Conta Individual do Participante;

XLI - Subconta Contribuições do Empregador: formada pelos valores das Contribuições Eventuais efetuadas pelo Empregador em favor do seu empregado inscrito como Participante do Plano, mantida em quantidade de cotas, e que integrará a Conta Individual do Participante;

XLII - Subconta Contribuições do Instituidor: formada pelos valores das Contribuições Eventuais efetuadas por Instituidor em favor do seu Associado ou Membro inscrito como Participante do Plano, mantida em quantidade de cotas, e que integrará a Conta Individual do Participante.

XLIII - Subconta Portabilidade Entidade Aberta: formada pelos valores constituídos originalmente em outros planos de benefícios de caráter previdenciário administrados por entidade aberta de previdência complementar ou sociedade seguradora e portados ao Plano, mantida em quantidade de cotas, e que integrará a Conta Individual do Participante;

XLIV - Subconta Portabilidade Entidade Fechada: formada pelos valores constituídos originalmente em outros planos de benefícios de caráter previdenciário administrados por entidade fechada de previdência complementar e portados ao Plano, mantida em quantidade de cotas, e que integrará a Conta Individual do Participante, segregada conforme a seguir:

- a) Subconta Valores Portados de EFPC - Patrocinador: constituída pelos valores oriundos de Portabilidade, formada por contribuições de Patrocinadores; e
- b) Subconta Valores Portados de EFPC - Participante: constituída pelos valores oriundos de portabilidade formada pelas contribuições do próprio Participante;

XLV - Subconta Parcela Adicional de Risco: formada pelo valor pago a título de indenização pela Seguradora ao Plano, nos casos de invalidez ou morte do Participante Ativo ou Autopatrocinado que contratou a cobertura adicional prevista neste Regulamento, e integrará a Conta Individual do Participante;

XLVI - Taxa de Carregamento: percentual definido no Plano de Custeio, incidente sobre as contribuições efetuadas ao Plano pelo Participante, Instituidor e Empregador;

XLVII - Taxa de Administração: percentual definido no Plano de Custeio, incidente sobre os saldos de todas as Contas previstas no Plano;

XLVIII - Termo de Opção: documento pelo qual o Participante optará por um dos Institutos previstos no Plano;

XLIX - Termo de Portabilidade: documento pelo qual o Participante manifestará formalmente a sua opção pelo instituto da Portabilidade e informará a entidade para a qual deverá ser portado o seu direito acumulado neste Plano, na forma deste Regulamento.

### **CAPÍTULO III - DOS PARTICIPANTES E BENEFICIÁRIOS**

#### **Seção I - DO INGRESSO DO PARTICIPANTE**

Art. 3º - A inscrição do Participante no Plano é facultativa e será feita mediante o preenchimento de formulário próprio fornecido pelo OABPrev.

§ 1º - Para os efeitos deste artigo, só poderão inscrever-se como Participantes os Associados ou Membros dos Instituidores que aderirem a este Plano, sendo classificado como:

I - Participante Ativo: o Participante que não esteja em gozo de benefício de aposentadoria previsto no Plano e que não possua 3 (três) ou mais Contribuições Básicas em aberto, consecutivas ou não;

II - Participante Autopatrocinado: o Participante Ativo que optar por continuar efetuando suas contribuições ao Plano, após cessação do vínculo associativo com o Instituidor, para manutenção da inscrição ou o Participante Remido que efetivar nova opção para Autopatrocínio;

III - Participante Remido: o Participante Ativo que optar pelo instituto do Benefício Proporcional Diferido, após a cessação do vínculo associativo com o Instituidor ou o Participante Autopatrocinado que efetivar nova opção para Benefício Proporcional Diferido.

§ 2º - O Participante Ativo será considerado Fundador quando, independentemente da idade, tenha sido inscrito no Plano no prazo de 60 (sessenta) dias contados da data da sua implantação.

§ 3º - O Participante em gozo de aposentadoria ou o Beneficiário em gozo de pensão por morte pelo Plano serão classificados como Assistidos.

§ 4º - O Participante Remido que firmar novo vínculo associativo com o Instituidor poderá solicitar nova inscrição como Participante Ativo do Plano, ficando cancelada sua condição de Participante Remido.

Art. 4º - A inscrição do Participante será concretizada no ato de aprovação da Proposta de Adesão pelo OABPrev, no prazo máximo de 15 (quinze) dias contados a partir da data de entrada da proposta na sede da entidade e recebimento da primeira contribuição devida.

§ 1º - No ato da inscrição o Participante deverá preencher a Proposta de Adesão na qual indicará os seus respectivos Beneficiários, mesmo que estes sejam seus beneficiários legais, e autorizará a cobrança das contribuições de que trata este Regulamento, mediante débito em conta corrente ou boleto bancário ou desconto em folha de pagamento ou outra forma permitida e autorizada pelo OABPrev.

§ 2º - O Participante é obrigado a comunicar ao OABPrev qualquer modificação nas informações prestadas no momento da inscrição, dentro do prazo de 30 (trinta) dias da sua ocorrência, inclusive aquelas relativas a seus Beneficiários.

§ 3º - Considerar-se-á como nova inscrição no Plano o reingresso daquele que, por qualquer motivo, teve sua inscrição como Participante cancelada, sendo aplicáveis, nessa hipótese, os dispositivos legais e regulamentares vigentes na data do reingresso

#### Seção II - DA PERDA DA QUALIDADE DE PARTICIPANTE

Art. 5º - Perderá a condição de Participante aquele que:

I - A requerer;

II - Vier a falecer;

III - Tiver recebido o Benefício em forma única, nas condições previstas neste Regulamento; IV - Exercer a Portabilidade ou o Resgate de forma integral;

V - Na qualidade de Assistido em gozo de aposentadoria ou de pensão por morte, tiver o prazo escolhido para recebimento da Renda Mensal por Prazo Determinado encerrado ou tiver seu saldo da Conta de Benefício esgotado.

§ 1º - O Participante que requerer o cancelamento da sua inscrição deverá optar pelo instituto do Resgate ou da Portabilidade de forma integral, desde que cumpridos os demais requisitos exigidos para a opção em cada caso específico.

§ 2º - O Assistido não poderá requerer o desligamento deste Plano.

#### Seção III - DOS BENEFICIÁRIOS

Art. 6º - O Participante poderá inscrever, para fins de recebimento do benefício de Pensão por Morte, um ou mais Beneficiários.

§ 1º - No caso de haver indicação de mais de um Beneficiário, o Participante deverá informar, por escrito, o percentual do saldo da sua Conta Individual que caberá a cada um no rateio para cálculo do benefício de pensão por morte.

§ 2º - O Participante poderá, a qualquer tempo, alterar a relação de Beneficiários, bem como o percentual aplicável aos saldos de suas Contas que caberá a cada um no rateio, mediante comunicação feita por escrito.

§ 3º - Cancelada a inscrição do Participante cessará, automaticamente, o direito dos seus respectivos Beneficiários ao recebimento de qualquer benefício previsto neste Regulamento, salvo se o cancelamento da inscrição se der pelo falecimento do Participante.

§ 4º - Caso o Participante não especifique o percentual de rateio que caberá a cada Beneficiário, o OABPrev fará o rateio do saldo da sua Conta Individual ou da sua Conta de Benefício Concedido, quando for o caso, em partes iguais entre os Beneficiários, no momento da concessão da pensão por morte.

Art. 7º - Perderá a condição de Beneficiário aquele que:

I - Tiver sua inscrição cancelada pelo Participante ou pelo Assistido ao qual esteja vinculado, antes da concessão do benefício;

II - Receber Benefício na forma de pagamento único; tiver os prazos para pagamento da pensão por morte, encerrados, ou tiver o saldo da conta devido para o pagamento do Benefício, esgotado;

III - O Participante ao qual esteja vinculado tiver a inscrição cancelada.

#### **CAPÍTULO IV - DOS INSTITUTOS**

Art. 8º - É facultada ao Participante a opção por um dos seguintes Institutos:

I - Autopatrocínio; ou

II - Benefício Proporcional Diferido; ou

III - Portabilidade; ou

IV - Resgate.

§ 1º - O Participante que tenha cessado o vínculo com o Instituidor ou requerido o cancelamento da inscrição, quando se tratar de Participante Autopatrocinado, e não tenha optado no prazo de 30 (trinta) dias, a contar do recebimento do Extrato de que trata o artigo 30, por nenhum dos Institutos previstos neste Capítulo, terá presumida a opção pelo Benefício Proporcional Diferido, atendida as demais condições previstas neste Regulamento.

§ 2º - Observado o disposto no parágrafo precedente, o Participante que, observados os prazos de prescrição previstos pela legislação vigente e neste Regulamento, não tenha cumprido os requisitos para presunção ao Benefício Proporcional Diferido, terá direito ao Resgate ou à Portabilidade, observadas as carências estabelecidas neste Regulamento.

§3º Ao Participante que tenha optado pelo instituto do benefício proporcional diferido ou autopatrocínio, desde que não esteja em gozo de benefícios, será assegurada opção posterior aos demais institutos.

§4º No caso de posterior opção pela portabilidade ou pelo resgate, os recursos financeiros a serem portados ou resgatados são aqueles apurados na data da nova opção, observadas as disposições do instituto correspondente neste Regulamento.

§5º Quando a opção do instituto ensejar cessação de vínculo do participante com este Plano de Benefícios, serão descontados o custeio administrativo incidente, as contribuições vencidas e o saldo devedor de eventual operação com o participante, inclusive não vencido.

#### Seção I – DO AUTOPATROCÍNIO

Art. 9º - O Participante Ativo que deixar de ser Associado ou Membro do Instituidor poderá permanecer no Plano na condição de Participante Autopatrocinado, mantido o pagamento das contribuições, visando a manutenção da acumulação na Conta Participante, mediante Termo de Opção formalizado à OABPrev em até 30 (trinta) dias contados a partir da data de recebimento do extrato previdenciário.

§ 1º - Ao Participante Autopatrocinado que na condição de Participante Ativo efetuava Contribuições de Risco destinadas à contratação da Parcela Adicional de Risco, prevista no Capítulo VII, será facultada a manutenção dessas contribuições.

§ 2º Será permitido ao Participante Autopatrocinado o aporte de Contribuições Eventuais para crédito na sua Conta Individual durante o período de diferimento, para melhoria do benefício decorrente desta opção.

Art. 10 - As contribuições a serem vertidas pelo Participante Autopatrocinado serão devidas a partir da data de cessação do vínculo com o Instituidor.

Art. 11 - O Participante Autopatrocinado, que restabelecer o vínculo com o Instituidor, poderá optar por regressar à condição anterior de Participante, de acordo com este Regulamento, mantidas todas as carências e prazos obtidos neste Plano de Benefícios até então.

#### Seção II - DO BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO

Art. 12 - O Participante poderá optar pelo Instituto do Benefício Proporcional Diferido, hipótese em que será reclassificado como Participante Remido, na ocorrência simultânea das seguintes situações:

I - cessação do vínculo associativo com o Instituidor;

II - antes de se tornar elegível a qualquer benefício previsto no inciso I do artigo 33 deste Regulamento;

III - cumprimento da carência de 24 (vinte e quatro) meses de vinculação ao Plano.

§ 1º - A opção pelo Benefício Proporcional Diferido implicará na suspensão do recolhimento das Contribuições Básicas previstas neste Regulamento, excetuadas aquelas que eram devidas até o momento da opção.

§ 2º - O Participante Remido estará obrigado a contribuir para o custeio das despesas administrativas, conforme definido no Plano de Custeio do Plano, observando como forma de pagamento, boleto, desconto no saldo de Conta Individual ou outra forma usualmente utilizada pela OABPREV.

§ 3º - A falta de pagamento dos valores decorrentes da aplicação das taxas definidas no Plano de Custeio para cobertura das despesas administrativas sujeita o Participante Remido às penalidades previstas no parágrafo 2º artigo 82.

§ 4º - A opção pelo Benefício Proporcional Diferido não impede posterior escolha pelos Institutos do Autopatrocínio, da Portabilidade ou do Resgate, desde que cumprido o prazo de carência previsto neste Regulamento para cada um destes Institutos, e, neste caso, os recursos financeiros a serem portados ou resgatados serão aqueles existentes no saldo da Conta Individual na data do requerimento, atualizados até a data do efetivo pagamento na forma prevista neste Regulamento, respeitadas as demais condições específicas de cada Instituto.

§ 5º - A carência prevista no inciso III deste artigo não se aplica para o Participante Fundador.

Art. 13 - O Participante Remido fará jus à Aposentadoria Diferida, quando cumpridas as condições de elegibilidade previstas no artigo 39 deste Regulamento.

§ 1º - A Aposentadoria Diferida será garantida com os recursos mantidos na Conta Benefício Concedidos de cada Assistido.

§ 2º - Na ocorrência de invalidez total e permanente ou de morte do Participante Remido durante o período de diferimento, serão asseguradas ao Participante a Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente, ou aos seus Beneficiários a Renda de Pensão por Morte do Ativo, nas condições previstas na Seção III do Capítulo VI deste Regulamento.

§ 3º - Ao Participante Remido que na condição de Participante Ativo efetuava Contribuições de Risco destinadas à contratação da Parcela Adicional de Risco, prevista no Capítulo VII, será facultada a manutenção dessas contribuições.

Art. 14 - Será permitido ao Participante Remido o aporte de Contribuições Eventuais para crédito na sua Conta Individual durante o período de diferimento, para melhoria do benefício decorrente desta opção.

### Seção III - DA PORTABILIDADE

Art. 15 - O Participante poderá optar pelo Instituto da Portabilidade, transferindo 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, desde que atendidos os seguintes requisitos:

I - ter, no mínimo, 36 (trinta e seis) meses de vinculação ao Plano; e

II - não estar em gozo de qualquer dos Benefícios previstos neste Regulamento.

Art. 16 - A Portabilidade é direito inalienável do Participante, vedada sua cessão sob qualquer forma.

Art. 17 - Para efeitos desta Seção, entende-se por:

I - Plano de Benefícios de Origem, aquele do qual serão portados os recursos financeiros que representam o direito acumulado do Participante; e

II - Plano de Benefícios de Destino, aquele para o qual serão portados os referidos recursos.

Art. 18 - A Portabilidade terá caráter irrevogável e irretratável, e seu exercício, de forma integral, implicará o cancelamento da inscrição do Participante neste Plano, extinguindo-se, com a transferência integral dos recursos, toda e qualquer obrigação do Plano para com o Participante e seus Beneficiários.

Art. 19 - A data base para cálculo do valor a ser portado será a da cessação das contribuições para o Plano, ressalvado o disposto no § 1º deste artigo.

§ 1º - Na hipótese de Portabilidade após opção do Participante pelo Benefício Proporcional Diferido ou Autopatrocínio, o valor a ser portado corresponderá ao saldo da Conta Individual, apurado na data da nova opção, atualizado na forma do § 2º deste artigo.

§ 2º - O valor a ser portado será apurado com base no valor da Cota vigente no mês do efetivo pagamento dos recursos ao Plano de Benefícios de Destino.

Art. 20 – Nos termos da legislação vigente aplicável, o Plano de Benefícios poderá recepcionar recursos portados do Participante ou Assistido, oriundos de outros planos de previdência complementar.

§ 1º - Os recursos recepcionados por meio de Portabilidade de Participante, terão até a data de elegibilidade aos benefícios previstos no inciso I do artigo 33, controle em separado na Subconta Portabilidade Entidade Aberta e Subconta Portabilidade Entidade Fechada, e neste último caso na Subconta Valores Portados de EFPC – Patrocinador e Subconta Valores Portados de EFPC - Participante, conforme a origem dos recursos.

§ 2º - Os recursos recepcionados por meio de Portabilidade de Assistido serão alocados na Conta de Benefício Concedido, facultando-se a redefinição da forma de recebimento do Benefício pelo Assistido, no momento em que os recursos integrarem a Conta de Benefício Concedido, observando-se as demais disposições regulamentares pertinentes. O valor do benefício será recalculado forma e nos prazos previstos pelo Artigo 38 deste Regulamento.

Art. 21 - A Portabilidade do direito acumulado pelo Participante no Plano de Benefícios OABPrev-MG, enquanto Plano de Origem implica a Portabilidade de eventuais recursos portados de outros planos e, no caso da Portabilidade integral, a cessação dos compromissos deste Plano em relação a ele e seus Beneficiários.

Art. 22 - O direito acumulado pelo Participante no Plano de Benefícios OABPrev-MG, enquanto Plano de Origem, definido em Nota Técnica Atuarial, corresponde a soma dos valores dos saldos da sua Conta Individual e da Conta Pessoa Jurídica, na data da opção pela Portabilidade, observado o §5º do artigo 8º deste Regulamento.

Art. 23 - O valor a ser portado será atualizado de acordo com a Cota do Plano até a data da efetiva transferência dos recursos ao Plano de Benefícios de Destino, de acordo com o artigo 19 deste Regulamento.

Parágrafo único - Os valores portados somente serão transacionados entre as entidades envolvidas na operação, vedado que transitem entre os Participantes, sob qualquer forma.

Art. 24 - O Participante que optar pela Portabilidade deverá prestar, por ocasião do protocolo do Termo de Opção, as informações necessárias de acordo com o exigido na legislação vigente aplicável.

Art. 25 - A Portabilidade será exercida por meio de Termo de Portabilidade, expedido na forma do artigo 32 deste Regulamento.

Art. 26 - Manifestada a opção do Participante pela Portabilidade, a OABPrev atenderá os procedimentos e prazos relacionados a esse instituto legal obrigatório definidos neste Regulamento e na legislação pertinente aplicável.

Seção IV - DO RESGATE

SUBSEÇÃO I - DAS DISPOSIÇÕES GERAIS

Art. 27 - O Resgate é o instituto que faculta ao Participante receber, em quota única, desde que não esteja em gozo de nenhum benefício previsto neste Regulamento, valor decorrente dos recursos vertidos para o Plano constituído em seu nome na Conta Participante, observadas as disposições subsequentes.

§ 1º É admitido o Resgate parcial ou integral de recursos, nas condições previstas neste Regulamento e na legislação vigente.

§ 2º O direito ao Resgate será exercido na forma e nas condições estabelecidas neste Regulamento, em caráter irrevogável e irretratável.

§ 3º O montante referente ao Resgate será pago até último dia útil do mês subsequente ao recebimento do Termo de Opção pela OABPrev, respeitado os prazos de carência previstos neste Regulamento.

§4º O valor do Resgate será atualizado e apurado com base no valor da Cota vigente no mês do efetivo pagamento.

§5º O pagamento do Resgate integral ou parcial, por opção do Participante, será efetuado em:

- I - parcela única, com possibilidade de diferimento em até 90 (noventa) dias; ou
- II - até 12 (doze) parcelas mensais e consecutivas, por opção do Participante.

#### SUBSEÇÃO II - DO RESGATE INTEGRAL

Art. 28 - O Resgate Integral é a faculdade assegurada ao Participante, não estando em gozo de quaisquer dos benefícios previstos neste Regulamento e tendo cumprido a carência de 36 (trinta e seis) meses de inscrição neste Plano de Benefícios, de sacar, observando-se o previsto nos incisos I e II do § 5º, do artigo 27, o valor correspondente à totalidade de cotas depositadas em seu nome na Conta Participante, atualizados de acordo com a variação da cota patrimonial observada no período compreendido entre a data de ingresso dos recursos neste plano e a data de pagamento do resgate.

§ 1º O Resgate Integral implica o desligamento do Participante do Plano, com a cessação dos compromissos do Plano junto ao Participante e seus Beneficiários.

§ 2º É vedado o resgate das parcelas correspondentes às contribuições de patrocinador oriundos de portabilidade.

§ 3º Observada a vedação do parágrafo anterior, aos demais recursos oriundos da portabilidade de entidade fechada de previdência complementar é permitido o Resgate Integral, desde que cumprido o prazo de 36 (trinta e seis) meses, contados da data da portabilidade. O montante referente ao Resgate Integral será pago até último dia útil do mês subsequente ao recebimento do Termo de Opção pela OABPrev, respeitado os prazos de carência previstos neste Regulamento.

#### SUBSEÇÃO III - DO RESGATE PARCIAL

Art. 29 - A partir de 36 (trinta e seis) meses de vinculação a este Plano de Benefícios, é facultado ao Participante o Resgate Parcial, sem a obrigatoriedade de seu desligamento do Plano e desde que não esteja em gozo de quaisquer benefícios previstos neste Regulamento limitado em até 20% (vinte por cento) do saldo da Conta Participante.

§ 1º O exercício do Resgate Parcial está sujeito a:

I - carência de 36 (trinta e seis) meses, para o primeiro Resgate Parcial, a contar da data de inscrição do Participante no Plano do OABPrev; e

II - carência de 24 (vinte e quatro) meses entre Resgates Parciais, a contar da data do último Resgate Parcial efetuado.

§ 2º O primeiro Resgate Parcial pode ser efetuado sobre o valor do saldo da Conta Participante correspondente à totalidade das Contribuições Básicas vertidas ao Plano pelo Participante e, para os Resgates parciais posteriores, sobre o valor do saldo da Conta Participante correspondente ao somatório das Contribuições Básicas vertidas ao Plano pelo Participante desde a data do último Resgate Parcial efetuado.

§ 3º Não se aplica a carência de que trata o §1º para os recursos constantes da Subconta Contribuições Eventuais formada por Contribuições Eventuais do Participante e aqueles recursos constantes da Subconta Portabilidade Entidade Aberta.

§ 4º O Resgate Parcial constantes da Subconta Portabilidade Entidade Fechada observará carência de 36 (trinta e seis) meses a contar da data da Portabilidade, sendo vedado o Resgate das parcelas correspondentes às contribuições de Patrocinador.

I - A carência prevista no §4º deste artigo será dispensada no caso de valores oriundos de Portabilidade de recursos que tenham sido constituídos em planos instituídos por Instituidor;

II - A vedação prevista no § 4º deste artigo somente se aplica para os recursos portados que tiverem sido recepcionados pelo OABPrev após o início de vigência da Resolução aplicável.

## **CAPÍTULO V - DO EXTRATO, DO TERMO DE OPÇÃO E DO TERMO DE PORTABILIDADE**

### **Seção I - DO EXTRATO**

Art. 30 - O OABPrev enviará um Extrato ao Participante, no prazo máximo de 30 (trinta) dias contados da data do recebimento da comunicação de cessação do vínculo com o Instituidor ou do requerimento do cancelamento da inscrição no Plano, quando se tratar de Participante Autopatrocinado, observando conteúdo previsto na legislação vigente aplicável.

§ 1º - Os valores constantes do Extrato devem ser apurados na data da cessação do vínculo associativo ou na data do requerimento do cancelamento da inscrição, quando se tratar de Participante Autopatrocinado.

§ 2º - Independente do disposto neste artigo, o Extrato conterá todas as informações que forem exigidas pelo órgão fiscalizador competente, por modificações introduzidas na legislação aplicável.

### **Seção II - DO TERMO DE OPÇÃO**

Art. 31 - Após o recebimento do Extrato referido neste Regulamento, o Participante terá o prazo máximo de 30 (trinta) dias para formalizar sua opção por um dos Institutos a que se refere o Capítulo IV, mediante o protocolo de Termo de Opção.

§ 1º - O Termo de Opção deverá conter:

- I - identificação do Participante;
- II - identificação do Plano;
- III- opção efetuada por um dos Institutos.

§ 2º - Se o Participante questionar as informações constantes do Extrato, o prazo para opção a que se refere o caput deste artigo será suspenso até que sejam prestados os pertinentes esclarecimentos, num prazo máximo de 15 (quinze) dias úteis.

### **Seção III - DO TERMO DE PORTABILIDADE**

Art. 32 - Se o Termo de Opção indicar a escolha do Participante pela Portabilidade, a OABPrev atenderá os procedimentos e prazos relacionados a esse instituto legal obrigatório definidos na legislação pertinente aplicável.

## **CAPÍTULO VI - DO PLANO DE BENEFÍCIOS**

### **Seção I - DOS BENEFÍCIOS**

Art. 33 - São Benefícios instituídos por este Plano:

I - Quanto ao Participante instituído por este Plano:

- b) Aposentadoria Programada;
- d) Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente.

II - Quanto ao Participante Remido:

- a) Aposentadoria Diferida;
- b) Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente.

III - Quanto aos Beneficiários dos Participantes:

- a) Pensão por Morte de Ativo; ou
- b) pensão por Morte de Assistido.

§ 1º - Uma vez preenchidas as condições de Elegibilidade, qualquer benefício será concedido pelo Plano depois de requerido e deferido.

§ 2º - Será concedido ao Participante ou ao Beneficiário que tenha recebido no exercício um dos benefícios previstos neste artigo, um abono anual, de pagamento único, proporcional a 1/12 (um doze avos) por mês de recebimento, tendo por base o valor do mês de dezembro, sendo pago até o dia 20 (vinte) do referido mês.

§ 3º - Caso o valor de qualquer dos benefícios previstos no caput deste artigo, no momento da concessão, resultar inferior ao Benefício Mínimo Mensal de Referência previsto no artigo 58, o saldo da Conta Individual será pago de uma única vez ou de forma parcelada, em 12 prestações mensais, ao Participante ou aos Beneficiários na proporção indicada no § 1º do artigo 6º, extinguindo-se, definitivamente, com o seu pagamento, todas as obrigações deste Plano perante o Participante ou os Beneficiários.

§ 4º - Os benefícios previstos nos incisos I a III do caput serão calculados com base no saldo da Conta Benefício Concedido de cada Assistido e aquele previsto no inciso IV, nas condições da Seção VII deste Capítulo.

§ 5º - Os benefícios previstos nesta Seção serão ajustados ao respectivo Saldo de Conta Benefício Concedido de cada Assistido.

Art. 34 - O primeiro pagamento dos benefícios será devido a partir do 1º (primeiro) dia do mês subsequente ao da data do requerimento.

Art. 35 - As prestações dos benefícios em manutenção serão pagas até o último dia útil de cada mês.

Seção II - DA APOSENTADORIA PROGRAMADA

Art. 36 - O Participante Ativo ou Autopatrocinado será elegível à Aposentadoria Programada quando preencher, concomitantemente, as seguintes condições:

I - No caso de Participante não Fundador:

- a) tenha, pelo menos, 50 (cinquenta) anos de idade; e
- b) tenha 24 (vinte e quatro) meses de vinculação ao Plano.

II - No caso de Participante Fundador tenha, pelo menos, 45 (quarenta e cinco) anos de idade.

Art. 37 - A Aposentadoria Programada consistirá numa renda mensal calculada com base no Saldo da Conta Benefício Concedido de cada interessado e de acordo com a modalidade escolhida pelo Participante dentre uma das opções previstas nos incisos do artigo 38 deste Regulamento.

#### Subseção I - DAS OPÇÕES DA APOSENTADORIA PROGRAMADA

Art. 38 - O Participante Ativo ou Autopatrocinado que tiver direito a receber a Aposentadoria Programada deverá optar por uma das seguintes modalidades de seu pagamento:

I - Renda Mensal por Prazo Determinado será calculada com base no saldo da Conta Benefício Concedido e no prazo de recebimento de, no mínimo, 10 (dez) anos; ou

II - percentual mensal do saldo de Conta de Benefício Concedido, variando de 0,2% a 2,0%.

§ 1º - A opção pela modalidade de pagamento da renda mensal de Aposentadoria Programada deverá ser formulada pelo Participante na data de requerimento do benefício.

§ 2º - A renda mensal de Aposentadoria Programada será recalculada, anualmente, no mês de junho, com base no saldo da Conta Benefício Concedido do Assistido nesta data e modalidade de pagamento pela qual optou originalmente.

§ 3º - O Participante ao requerer a renda de Aposentadoria Programada poderá optar por receber até 30% (trinta por cento) do saldo da sua Conta em pagamento único, sendo o benefício calculado com base no saldo remanescente, desde que a retirada não implique renda mensal inferior ao Benefício Mínimo Mensal de Referência, previsto no artigo 58.

§ 4º - Quando, na data do recálculo anual, a renda prevista nesta Seção tornar-se inferior ao valor do Benefício Mínimo Mensal de Referência vigente, o Assistido receberá o valor remanescente que serviu de base para seu recálculo em parcela única, extinguindo-se, definitivamente, todas as obrigações do Plano para com ele e com seus Beneficiários.

#### Seção III - DA APOSENTADORIA DIFERIDA

Art. 39 - O Participante Remido será elegível à Aposentadoria Diferida quando preencher, concomitantemente, as seguintes condições:

I - tenha atingido os requisitos exigidos para a Aposentadoria Programada previstos nas alíneas do inciso I do artigo 36, se classificado anteriormente como Participante Ativo ou Autopatrocinado, não Fundador; ou

II - tenha, pelo menos, 45 (quarenta e cinco) anos de idade, se classificado anteriormente como Participante Ativo ou Autopatrocinado, Fundador.

Art. 40 – A Aposentadoria Diferida consistirá numa renda mensal calculada com base no Saldo da Conta Benefício Concedido do Participante Remido e de acordo com a modalidade por ele escolhida, na data do seu requerimento, dentre uma das opções previstas nos incisos do artigo 38.

§ 1º - O Participante, ao requerer a renda de Aposentadoria Diferida, poderá optar por receber até 30% (trinta por cento) do saldo da sua Conta em pagamento único, sendo o benefício calculado com base no saldo remanescente, desde que a retirada não implique renda mensal inferior ao Benefício Mínimo Mensal de Referência, previsto no artigo 58.

§ 2º - A Aposentadoria Diferida será recalculada anualmente, no mês de junho, com base no saldo da Conta Benefício Concedido do Assistido nesta data e modalidade de pagamento pela qual optou originalmente.

§ 3º - Quando, na data do recálculo anual, a renda prevista nesta Seção tornar-se inferior ao valor do Benefício Mínimo Mensal de Referência vigente, o Assistido receberá o valor remanescente que serviu de base para seu recálculo em parcela única, extinguindo-se definitivamente todas as obrigações do Plano para com ele e com seus Beneficiários.

Art. 41 - Ao Participante Remido que se torne inválido antes de cumprir as condições exigidas para a obtenção da Aposentadoria Diferida, será garantida uma renda mensal de Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente, nos termos da Seção IV deste Capítulo.

Art. 42 - Os Beneficiários do Participante Remido que venha a falecer antes de cumprir as condições exigidas para a obtenção da Aposentadoria Diferida, terão direito a uma renda mensal de Pensão por Morte de Ativo, nos termos da Seção V deste Capítulo.

#### Seção IV – DA APOSENTADORIA POR INVALIDEZ TOTAL E PERMANENTE

Art. 43 - A Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente será devida ao Participante Ativo, Autopatrocinado e ao Remido, nas condições do artigo 41, que obtiverem a aposentadoria por invalidez pela Previdência Social ou que tenham reconhecida a invalidez por Junta Médica indicada pelo OABPrev, nas condições dos parágrafos deste artigo.

§ 1º - Nos casos de inclusão no Plano de Participante já aposentado por tempo de contribuição, idade ou especial pela Previdência Social ou de Participante não classificado como segurado do órgão social, eventual invalidez permanente será reconhecida por Junta Médica indicada pelo

OABPrev, podendo o Participante, às suas expensas, fazer-se acompanhar de médico de sua confiança.

§ 2º - O laudo expedido pela Junta Médica será o documento comprobatório da incapacidade do Participante para concessão da renda de Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente, prevista nesse artigo.

Art. 44 - O Participante Ativo e o Autopatrocinado, bem como o Remido nas condições do artigo 41, que se tornar inválido e tiver direito a receber a Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente deverá optar por uma das modalidades de pagamento, escolhida dentre as opções previstas nos incisos do artigo 38.

Parágrafo único - A opção pela modalidade de pagamento da renda mensal deverá ser formulada pelo Participante na data de requerimento do benefício.

Art. 45 - A renda mensal de Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente será recalculada, anualmente, no mês de junho, com base no saldo remanescente da Conta Benefício Concedido do Assistido nesta data e modalidade de pagamento pela qual optou originalmente.

Parágrafo único - Quando, na data do recálculo anual, a renda prevista nesta Seção tornar-se inferior ao valor do Benefício Mínimo Mensal de Referência vigente, o Assistido receberá o valor remanescente que serviu de base para seu recálculo em parcela única, extinguindo-se definitivamente todas as obrigações do Plano para com ele e com seus Beneficiários.

#### Seção V - DA PENSÃO POR MORTE DE ATIVO

Art. 46 – A Pensão por Morte de Ativo será devida aos Beneficiários, inscritos na forma do artigo 6º, do Participante Ativo, Autopatrocinado ou Remido, nas condições do artigo 42, em razão do falecimento do Participante.

Art. 47 - A Pensão por Morte de Ativo será rateada entre os Beneficiários, conforme o percentual destinado a cada um, estabelecido pelo Participante.

Art. 48 - Quando cessar o pagamento da renda prevista nesta Seção, em virtude da morte de qualquer Beneficiário, o saldo remanescente da Conta que serviu de base para o cálculo da sua renda será pago, em uma única vez, aos seus herdeiros legais, mediante apresentação de alvará judicial específico exarado nos autos de ação de inventário ou arrolamento correspondente.

Art. 49 - Na falta de Beneficiários, o saldo existente na Conta Individual de Participante será pago aos herdeiros legais do Participante, mediante apresentação de alvará judicial específico exarado nos autos de ação de inventário ou arrolamento correspondente.

Art. 50 - O Beneficiário do Participante que tiver direito a receber a Pensão por Morte prevista nesta Seção deverá optar, no momento do requerimento, por uma das modalidades de seu pagamento, escolhida dentre as opções previstas nos incisos do artigo 38.

Art. 51 - A renda mensal prevista nesta Seção será recalculada, anualmente, no mês de junho, com base no saldo da Conta Benefício Concedido de cada Beneficiário, nesta data, e na modalidade de pagamento pela qual optou originalmente.

Parágrafo único - Quando, na data do recálculo anual, a renda prevista nesta Seção de cada Beneficiário tornar-se inferior ao valor do Benefício Mínimo Mensal de Referência vigente, o Beneficiário receberá o valor remanescente que serviu de base para seu recálculo em parcela única, extinguindo-se definitivamente todas as obrigações do Plano para com ele.

#### Seção VI – DA PENSÃO POR MORTE DE ASSISTIDO

Art. 52 - A Pensão por Morte de Assistido será devida aos Beneficiários, inscritos na forma do artigo 6º, em razão do falecimento do Assistido em percepção de renda de aposentadoria pelo Plano.

Art. 53 - A Pensão por Morte de Assistido será rateada entre os Beneficiários, conforme o percentual destinado a cada um, estabelecido nas condições da Seção III do Capítulo III.

Art. 54 - Quando cessar o pagamento da renda prevista nesta Seção, em virtude da morte de qualquer Beneficiário, o saldo remanescente da Conta que serviu de base para o cálculo da sua renda será pago, em uma única vez, aos seus herdeiros legais, mediante apresentação de alvará judicial específico exarado nos autos de ação de inventário ou arrolamento correspondente.

Art. 55 – Na falta de Beneficiários, o saldo existente na Conta de Benefício Concedido será pago aos herdeiros legais do Assistido mediante apresentação de alvará judicial específico exarado nos autos de ação de inventário ou arrolamento correspondente.

Art. 56 – A Pensão por Morte de Assistido consistirá numa renda mensal equivalente à renda mensal de aposentadoria que o Assistido em gozo de aposentadoria vinha recebendo por força deste Regulamento, rateada para cada Beneficiário conforme o percentual a ele destinado pelo Assistido em vida, respeitado para todos os efeitos a opção pela modalidade de pagamento exercida pelo Assistido na data do início da aposentadoria.

Art. 57 – A renda prevista nesta Seção será recalculada anualmente, no mês de junho, com base no saldo da Conta Benefício Concedido remanescente nesta data.

Parágrafo único - Quando, na data do recálculo anual, a renda devida a cada Beneficiário tornar-se inferior ao valor do Benefício Mínimo Mensal de Referência vigente, o favorecido receberá o valor remanescente que serviu de base para seu recálculo em parcela única, extinguindo-se definitivamente todas as obrigações do Plano para com ele.

#### Seção VII - DO BENEFÍCIO MÍNIMO MENSAL DE REFERÊNCIA

Art. 58 – O Benefício Mínimo Mensal de Referência é o valor base para se determinar o valor mínimo para pagamento de renda mensal de Aposentadoria, ou de Pensão por Morte pelo Plano.

§ 1º - O valor do Benefício Mínimo Mensal de Referência, válido para o mês de junho de 2011, será igual a R\$ 272,50 (duzentos e setenta e dois reais e cinquenta centavos), reajustado

anualmente, no mês de junho, pela variação acumulada do INPC - Índice Nacional de Preços ao Consumidor, divulgado pelo IBGE, observada nos 12 (doze) meses anteriores ao do reajuste.

§ 2º - Na falta do INPC, ou na impossibilidade de sua utilização, será aplicado outro índice de preços ao consumidor de ampla divulgação aprovado pelo Conselho Deliberativo do OABPrev, mediante proposição da sua Diretoria Executiva.

## **CAPÍTULO VII - DA PARCELA ADICIONAL DE RISCO**

Art. 59 - Os Participantes poderão optar por uma cobertura adicional para os riscos de invalidez e morte, a ser contratada pelo OABPrev junto à Seguradora, observadas as condições estabelecidas no Contrato de Seguro.

§ 1º - A cobertura adicional para os riscos de invalidez e morte prevista no caput será oferecida aos Participantes, observada a idade limite estabelecida pela Seguradora para inclusão do Participante no Contrato de Seguro.

§ 2º - O Participante que desejar contratar a cobertura adicional deverá assinar a respectiva proposta de inscrição, contemplando a declaração de saúde, e apresentar a documentação exigida pela Seguradora.

§ 3º - Os critérios para análise da proposta de inscrição, visando à inclusão do Participante no Contrato de Seguro, bem como os requisitos necessários à comprovação da ocorrência de Sinistro, serão estabelecidos pela Seguradora no referido Contrato.

§ 4º - No prazo de 12 (doze) dias contados a partir da data do recebimento de toda a documentação necessária, a Seguradora, na hipótese de não aceitação do Participante no Contrato de Seguro irá se manifestar junto ao OABPrev quanto aos motivos da não aceitação, tendo o OABPrev o prazo de 3 (três) dias úteis para comunicar essa decisão ao Participante.

§ 5º - A ausência de manifestação pela Seguradora no prazo previsto no § 4º implica a inclusão automática do Participante no Contrato de Seguro, ficando a Seguradora responsável pela emissão do certificado individual de seguro.

Art. 60 - O valor da cobertura adicional para os riscos de invalidez e morte será livremente escolhido pelo Participante, observados os limites técnicos estabelecidos no Contrato de Seguro.

§ 1º - A cobertura adicional prevista neste artigo será custeada pela Contribuição de Risco vertida pelo Participante ao Plano e repassada, mensalmente, pelo OABPrev à Seguradora, após a dedução da parcela destinada ao custeio administrativo do Plano.

§ 2º - O Participante poderá requerer a alteração do valor da cobertura adicional contratada a qualquer tempo, para vigorar a partir do mês subsequente.

§ 3º - Na hipótese prevista no § 2º, caso o Participante deseje aumentar o valor da cobertura adicional contratada, deverá assinar nova proposta de inscrição, relativa ao acréscimo no valor da citada cobertura, contemplando nova declaração de saúde, sujeita ao deferimento pela Seguradora.

§ 4º - Os valores das coberturas adicionais contratadas serão atualizados, anualmente, no mês de junho, pela variação acumulada do INPC – Índice Nacional de Preços ao Consumidor, divulgado pelo IBGE, nos 12 (doze) meses imediatamente anteriores ao da atualização.

§ 5º - O valor da Contribuição de Risco será recalculado, anualmente, no mês de junho, em decorrência da mudança de idade do Participante e conseqüente aumento do risco, com a finalidade de manter o equilíbrio atuarial, financeiro e econômico do Contrato de Seguro, na forma da lei, ou quando o valor da cobertura adicional for alterado por solicitação do Participante, considerando-se o valor contratado e a nova idade do Participante.

§ 6º - Além do recálculo previsto no § 5º, o valor da Contribuição de Risco poderá ser revisto em função de reajuste técnico, conforme regras estabelecidas no Contrato de Seguro.

§ 7º - O atraso no pagamento mensal da Contribuição de Risco implicará, após devidamente notificado o Participante inadimplente, a suspensão automática e imediata da cobertura adicional, ficando o OABPrev e a Seguradora isentos de qualquer obrigação de pagamento do valor contratado no caso de invalidez ou morte do Participante.

§ 8º - A cobertura adicional poderá ser reabilitada mediante o pagamento das Contribuições de Risco em atraso, sendo somente restabelecida às 24 (vinte e quatro) horas da data do pagamento das respectivas contribuições à OABPrev, não estando cobertos quaisquer eventos ocorridos durante o período da suspensão, conforme estabelecido no Contrato de Seguro.

§ 9º - Na ocorrência de Sinistro, devidamente comprovado de acordo com os requisitos estabelecidos pela Seguradora no Contrato de Seguro, as coberturas adicionais serão pagas ao OABPrev, a título de indenização, e creditadas na Conta Individual do Participante, Conta Pessoas Jurídicas, Subconta Parcela Adicional de Risco, para fins de composição da Renda de Aposentadoria por Invalidez Total e Permanente ou da Renda de Pensão por Morte de Ativo, conforme o caso.

§ 10º - O pagamento da indenização prevista no § 9º será de exclusiva responsabilidade da Seguradora, conforme regras estabelecidas no Contrato de Seguro.

§ 11 - Em caso de eventual recusa do pagamento da cobertura adicional contratada por parte da Seguradora, esta apresentará, por escrito, ao OABPrev, as razões pelas quais não efetuará o pagamento da referida indenização, ficando a cargo do OABPrev comunicar esse fato ao Participante ou a seus Beneficiários, sendo que o OABPrev poderá, mediante manifestação expressa e fundamentada do Participante ou de seus Beneficiários, adotar as medidas administrativas e judiciais necessárias em defesa dos seus direitos.

Art. 61 - Estarão excluídos do Contrato de Seguro os Participantes que:

- I - Requererem o cancelamento da sua cobertura adicional contratada;
- II - Tiverem cancelada sua inscrição no Plano;
- III - Passarem à condição de Assistido.

Parágrafo único – Na hipótese prevista no inciso I, o Participante poderá contratar nova cobertura adicional, devendo para tanto assinar nova proposta de inscrição, contemplando nova declaração de saúde, sujeita à aprovação da Seguradora.

Art. 62 - A Contribuição de Risco, exclusiva do Participante que tenha optado pela cobertura adicional para os riscos de invalidez e morte, nos termos deste Capítulo, terá caráter obrigatório, periodicidade mensal e corresponderá ao valor calculado atuarialmente para cada Participante, em função do valor contratado e da idade do Participante, observado o disposto nos § 5º e § 6º do artigo 60.

## **CAPÍTULO VIII - DO PLANO DE CUSTEIO**

Art. 63 - Os benefícios deste Plano serão custeados por meio de:

- I - Contribuições Básicas;
- II - Contribuições Eventuais, periódicas ou não;
- III - Contribuições de Risco;
- IV - Doações, subvenções, pró-labores, rendimento de aplicações financeiras;

§ 1º - As Taxas de Carregamento e de Administração serão fixadas e aprovadas pelo Conselho Deliberativo do OABPrev, mediante proposição da sua Diretoria Executiva, na forma da legislação vigente, e deverão constar do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa - PGA do OABPrev.

§ 2º - Os Assistidos não efetuam Contribuições Básicas e de Risco ao Plano.

Art. 64 - A Contribuição Básica mensal e obrigatória do Participante será por ele fixada na data de ingresso no Plano, em valor livremente por ele escolhido, observando o mínimo a ser fixado pelo Conselho Deliberativo, no Plano Anual de Custeio.

§ 1º - A Contribuição Básica será corrigida anualmente no mês de junho, no mínimo, pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor – INPC, divulgado pelo IBGE, ou outro que vier a substituí-lo, ocorrida nos doze últimos meses.

§ 2º - A Contribuição Básica, quando paga pelo Participante em periodicidade diversa da mensal, corresponderá ao valor da Contribuição Básica mensal, multiplicado pelo número de meses da periodicidade escolhida.

Art. 65 - O valor da Contribuição Básica mensal deverá ser definido no dia do ingresso do Participante no Plano, podendo ser alterado a cada 6 (seis) meses a partir desta data, não podendo ser inferior ao valor mínimo mensal vigente.

Parágrafo único - O pedido de alteração do valor da Contribuição Básica mensal deverá ser efetuado pelo Participante mediante requerimento formal ao OABPrev em, no mínimo, 60 (sessenta) dias corridos antes do término do tempo previsto no caput deste artigo.

Art. 66 - A Contribuição Eventual, de caráter facultativo, corresponderá a um valor livremente escolhido pelo Participante, respeitado o valor mínimo mensal estipulado para a Contribuição Básica.

§ 1º - O Instituidor e ou o Empregador poderão verter eventuais contribuições em nome de cada Participante e, neste caso, essa opção será objeto de instrumento contratual específico celebrado com o OABPrev por cada parte.

§ 2º - O Participante Remido poderá efetuar Contribuições Eventuais para o Plano, durante o período do diferimento para incremento do seu saldo de Conta Individual, mediante requerimento formal ao OABPrev.

Art. 67 - Será facultado ao Participante que tenha contribuído por 6 (seis) meses ao Plano suspender, a qualquer momento, sua Contribuição Básica por um período de até 6 (seis) meses, mediante requerimento formal ao OABPrev, a vigorar a partir do deferimento.

§ 1º - Um novo pedido de suspensão somente poderá ser encaminhado pelo Participante após o pagamento de, pelo menos, 6 (seis) Contribuições Básicas.

§ 2º - A suspensão da Contribuição Básica ao Plano pelo Participante não implica suspensão da Contribuição de Risco que, em ocorrendo, ensejará a perda da cobertura adicional para os riscos de invalidez e morte, conforme previsto no Capítulo VII.

Art. 68 - A Contribuição de Risco, de caráter mensal e obrigatório para o Participante por ela optante, destina-se ao custeio da Parcela Adicional de Risco, prevista no Capítulo VII, contratada junto à Seguradora para majorar os benefícios de Renda Mensal por Invalidez Total e Permanente ou Renda Mensal de Pensão por Morte de Participante Ativo.

Art. 69 - As Taxas de Carregamento e de Administração definidas para cobertura das despesas administrativas serão custeadas pelos Participantes, inclusive Assistidos e Beneficiários, conforme definido no Plano de Custeio aprovado pelo Conselho Deliberativo, observada legislação vigente.

Art. 70 - O Fundo Custeio Administrativo do Plano será formado pelos valores resultantes da aplicação da Taxa de Carregamento sobre as contribuições ao Plano, da Taxa de Administração sobre todas as contas do Plano, pelos juros e multas por atraso no pagamento das contribuições e pelo rendimento financeiro líquido da aplicação dos recursos desse Fundo.

Art. 71 - O Plano de Custeio do Plano será avaliado atuarialmente, no mínimo, uma vez por ano, por entidade ou por profissional, ambos habilitados.

§ 1º - Após os resultados da avaliação atuarial, o Plano de Custeio do Plano será submetido à aprovação do Conselho Deliberativo do OABPrev, nos termos do seu Estatuto, sendo encaminhado à autoridade governamental competente.

§ 2º - Independente da periodicidade prevista no caput, o Plano de Custeio do Plano deverá ser revisto sempre que ocorrer evento determinante de alterações dos encargos do Plano.

## **CAPÍTULO IX - DAS CONTAS FORMADORAS DOS RECURSOS DO PLANO**

### **Seção I - DAS CONTAS INDIVIDUAIS DOS PARTICIPANTES**

Art. 72 - Para cada Participante será criada uma Conta Individual, mantida em quantidade de Cotas, onde serão creditados os valores devidos ao Plano, distribuída em:

I – Conta Participante, subdividida nas seguintes subcontas:

- a) Subconta Contribuições Básicas: formada pelas Contribuições Básicas efetuadas pelo Participante;
- b) Subconta Contribuições Eventuais: formada pelas Contribuições Eventuais efetuadas pelo Participante;
- c) Subconta Portabilidade Entidade Aberta: formada pelos valores constituídos originalmente em outros planos de benefícios administrados por Entidade Aberta de Previdência Complementar ou de Sociedade Seguradora e portados para este Plano;
- d) Subconta Portabilidade Entidade Fechada: formada pelos valores constituídos originalmente em outros planos de benefícios administrados por Entidade Fechada de Previdência Complementar e portados para este Plano, valores esses segregados em contribuições de Participante e contribuições de Patrocinadora.

## II - Conta Pessoas Jurídicas, subdividida nas seguintes Subcontas:

- a) Subconta Contribuições do Instituidor: recepcionará os valores das contribuições efetuadas por Instituidor em favor do seu Associado ou Membro inscrito como Participante do Plano;
- b) Subconta Contribuições do Empregador: recepcionará os valores das contribuições efetuadas pelo Empregador em favor do seu empregado inscrito como Participante do Plano;
- c) Subconta Parcela Adicional de Risco: recepcionará o valor da cobertura adicional prevista no Capítulo VII, paga a título de indenização pela Seguradora na ocorrência de invalidez total e permanente ou morte.

Art. 73 - Os saldos da Conta Individual do Participante e da Conta de Benefício Concedido de cada Assistido serão mantidos em cotas, atualizados pela sua rentabilidade líquida apurada no último dia útil de cada mês.

Parágrafo único - O saldo da Subconta Parcela Adicional de Risco será creditado na Conta Benefício Concedido pelo valor do dia do crédito disponibilizado pela Seguradora.

Art. 74 - Na data da concessão dos benefícios será constituída uma Conta Benefício Concedido em nome do Assistido, para a qual será transferido o saldo vigente na sua Conta Individual na data do requerimento do benefício, sendo esta última automaticamente extinta, após a citada transferência.

Art. 75 - A Conta de Benefício Concedido em nome do Assistido será debitada mensalmente do valor correspondente ao do benefício de aposentadoria, ou de pensão por morte, ou pelo saldo total, quando o pagamento decorrer em parcela única, na forma deste Regulamento.

Art. 76 – As Contas previstas nesta Seção não são solidárias entre si e terão seus recursos garantidores aplicados conforme o disposto no artigo 77, com vistas à manutenção do necessário equilíbrio econômico-financeiro entre os seus ativos e o respectivo passivo atuarial ou financeiro.

### Seção II - DOS INVESTIMENTOS E DA COTA DO PLANO

Art. 77 – O OABPrev, para assegurar as obrigações do Plano, aplicará seus recursos garantidores de acordo com a Política de Investimentos do Plano, estabelecida em conformidade com a legislação aplicável, observadas as demais disposições desta Seção, sendo tais recursos divididos em cotas.

Parágrafo único - A Cota corresponde à fração ideal do patrimônio do Plano e seu valor inicial, válido para o mês de início de vigência do Plano, é igual a R\$ 1,00 (um real), que equivalerá a 1,00000000 (um), definido com oito casas decimais.

Art. 78 - O Conselho Deliberativo do OABPrev poderá estabelecer, periodicamente, na Política de Investimentos do Plano, opções de Perfis de Investimento, com maior ou menor relação entre risco e retorno, em que o Participante poderá optar por aplicar, a seu exclusivo critério e sob sua exclusiva responsabilidade, os recursos do seu saldo de Conta Individual, devendo respeitar,

sempre, as normas de composição dos perfis e limites de aplicação definidos pelo Conselho Deliberativo.

§ 1º - A opção pelo Perfil de Investimento deverá ser feita pelo Participante no momento da adesão ao Plano, mediante preenchimento de formulário específico a ser fornecido pelo OABPrev.

§ 2º - O Participante que não optar por nenhum Perfil de Investimento no momento da adesão terá os recursos do seu saldo de Conta Individual aplicados no perfil mais conservador vigente, definido pelo Conselho Deliberativo do OABPrev.

§ 3º - O Participante poderá alterar sua opção inicial pelo Perfil de Investimento após 12 (doze) meses e, a partir deste prazo, anualmente, no mês de seu nascimento, para vigorar pelos meses subsequentes.

§ 4º - A opção pelo Perfil de Investimento formulada pelo Participante poderá ser alterada por escrito, por meio de requerimento ao OABPrev, ou eletronicamente através do seu sítio na rede mundial de computadores.

§ 5º - Os requerimentos recebidos pelo OABPrev até o dia 15 (quinze) de cada mês vigorarão a partir do mês subsequente ao do requerimento e, caso este seja recebido a partir do dia 16 (dezesesseis), a alteração vigorará a partir do 2º (segundo) mês subsequente ao requerimento.

Art. 79 – O saldo de Conta Individual do Participante que na data do término do vínculo com o Instituidor tenha menos de 24 (vinte e quatro) meses de vinculação ao Plano, será aplicado de acordo com a opção mais conservadora vigente no mês da cessação do vínculo, caso o Participante não opte por nenhum dos Institutos previstos neste Regulamento em até 30 (trinta) dias, contados do recebimento do Extrato previsto no artigo 30.

Parágrafo único – Para efeito do disposto no caput, a primeira aplicação ocorrerá a partir do mês subsequente ao vencimento do prazo nele mencionado.

Art. 80 – A opção pelo Perfil de Investimento não será facultada ao Assistido, sendo os recursos da Conta de Benefício Concedido aplicados no perfil mais conservador vigente, definido pelo Conselho Deliberativo do OABPrev.

Art. 81 - As contribuições, dotações e demais receitas do Plano serão recolhidas em moeda corrente nacional.

Art. 82 - A Contribuição Básica deverá ser recolhida em dia a ser escolhido pelo Participante no momento da adesão dentre os dias 10 (dez), 15 (quinze) ou 25 (vinte e cinco) do mês seguinte àquele da adesão, que vigorará para os próximos recolhimentos, observado o disposto nos parágrafos deste artigo.

§ 1º - Na hipótese do dia escolhido não coincidir com dia útil, o valor das contribuições deverá ser recolhido no 1º (primeiro) dia útil subsequente ao escolhido.

§ 2º - A não observância do prazo previsto no caput deste artigo sujeitará o Participante a multa de 2% (dois por cento) sobre o valor da Contribuição Básica devida e juros de mora correspondente a 1% (um por cento) ao mês sobre o mesmo valor.

Art. 83 - As Contribuições Eventuais poderão ser recolhidas ao Plano em qualquer dia útil.

Art. 84 - A Contribuição de Risco deverá ser recolhida no mesmo dia escolhido para pagamento da Contribuição Básica, sujeita à penalidade prevista no § 7º do artigo 60, em caso de atraso no pagamento mensal.

## **CAPÍTULO X - DAS ALTERAÇÕES, DA RETIRADA E DA EXTINÇÃO**

### **Seção I - DAS ALTERAÇÕES**

Art. 85 - Este Regulamento só poderá ser alterado por decisão do Conselho Deliberativo e com aprovação do órgão fiscalizador competente.

Art. 86 - Nenhum benefício poderá ser criado, alterado ou estendido por este Plano sem que, em contrapartida, seja estabelecida a respectiva receita de cobertura total.

Art. 87 - Os benefícios previstos neste Regulamento poderão ser modificados a qualquer tempo, ressalvados os direitos já adquiridos até a data da alteração, e aprovados pelo órgão fiscalizador competente.

### **Seção II - DA RETIRADA E DA EXTINÇÃO**

Art. 88 - A retirada de Instituidor ou a extinção do Plano, dar-se-á na forma estabelecida no convênio de adesão e na legislação vigente aplicável.

## **CAPÍTULO XI - DAS DISPOSIÇÕES GERAIS**

Art. 89 - Qualquer benefício concedido pelo Plano será determinado de acordo com as disposições do Regulamento em vigor, observado o disposto no artigo 87.

Art. 90 - Verificado erro no valor de pagamento de benefício o OABPrev fará a devida revisão, pagando ou reavendo o que lhe couber, podendo, no último caso, reter, em prestações subsequentes, no máximo 30% (trinta por cento) do valor mensal do benefício devido, até completar a compensação.

Art. 91 - Os benefícios serão pagos pelo OABPrev através de crédito em conta corrente, mediante acordo de compensação de contas.

Art. 92 - Nenhum benefício ou direito a benefício poderá ser transferido, cedido, penhorado ou dado em garantia.

Art. 93 - Sem prejuízo do benefício, prescreve em 5 (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, observado o disposto nos parágrafos deste artigo.

§ 1º - A guarda e custódia dos valores de Resgate deverão perdurar pelo período previsto no caput, iniciando-se a contagem na data da cessação do vínculo com o Instituidor, data em que os recursos estarão disponíveis ao ex-Participante.

§ 2º - Os valores previstos neste artigo serão creditados em uma rubrica específica e, após sua prescrição, a destinação dentro do Plano será definida pelo Conselho Deliberativo do OABPrev e, caso sejam distribuídos entre os Participantes e Assistidos, deverá obedecer a critérios uniformes e não discriminatórios.

Art. 94 - Aos Participantes serão entregues, quando de sua inscrição, cópia do Estatuto e do Regulamento, além de material explicativo que descreva, em linguagem simples e precisa, as características do Plano.

Art. 95 - O OABPrev fornecerá, a cada Participante e Assistido do Plano de Benefícios as informações previstas na legislação vigente, de acordo com prazos, meios e conteúdos mínimos previstos.

Art. 96 - Os casos omissos e as dúvidas suscitadas na aplicação deste Regulamento serão resolvidos pelo Conselho Deliberativo do OABPrev, observada a legislação vigente, em especial a legislação que rege as Entidades Fechadas de Previdência Complementar, bem como os princípios gerais de direito.

## **CAPÍTULO XII - DAS DISPOSIÇÕES TRANSITÓRIAS**

Art. 97 - Este Regulamento entrará em vigor na data da publicação de Portaria específica exarada órgão fiscalizador competente no Diário Oficial da União.

**2024**

