

ADACIR REIS

CURSO BÁSICO DE
**PREVIDÊNCIA
COMPLEMENTAR**

4ª edição
Revista e atualizada
2ª tiragem

THOMSON REUTERS
**REVISTA DOS
TRIBUNAIS™**

Diretora de Conteúdo e Operações Editoriais

JULIANA MAYUMI ONO

Gerente de Conteúdo

MILISA CRISTINE ROMERA

Editorial: Aline Marchesi da Silva, Diego Garcia Mendonça, Karolina de Albuquerque Araújo e Quenia Becker

Gerente de Conteúdo Tax: Vanessa Miranda de M. Pereira

Direitos Autorais: Viviane M. C. Carmezim

Assistente de Conteúdo Editorial: Juliana Menezes Drumond

Analista de Projetos: Camilla Dantara Ventura

Estagiárias: Bárbara Baralá Sabino e Stefanie Lopes Pereira

Produção Editorial

Coordenação

ANDRÉIA R. SCHNEIDER NUNES CARVALHAES

Especialistas Editoriais: Gabriele Lais Sant'Anna dos Santos e Maria Angélica Leite

Analista de Projetos: Larissa Gonçalves de Moura

Analistas de Operações Editoriais: Caroline Vieira, Damares Regina Feício, Danielle Castro de Moraes, Mariana Plastino Andrade, Mayara Macioni Pinto e Patrícia Melhado Navarra

Analistas de Qualidade Editorial: Ana Paula Cavaicanti, Fernanda Lessa, Rafael Ribeiro e Thais Pereira

Estagiárias: Beatriz Fialho, Tainá Luz Carvalho e Victória Menezes Pereira

Capa: Chrisley Figueiredo

Adaptação da capa: Linotec

Controle de Qualidade da Diagramação: Carla Lemos

Equipe de Conteúdo Digital

Coordenação

MARCELLO ANTONIO MASTROROSA PEDRO

Analistas: Jonatan Souza, Luciano Guimarães, Maria Cristina Lopes Araujo e Rodrigo Araujo

Gerente de Operações e Produção Gráfica

MAURICIO ALVES MONTE

Analistas de Produção Gráfica: Aline Ferrarezi Regis e Jéssica Maria Ferreira Bueno

Estagiária de Produção Gráfica: Ana Paula Evangelista

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)
(Câmara Brasileira do Livro, SP, Brasil)

Reis, Adacir
Curso básico de previdência complementar / Adacir Reis. -- 4. ed. rev. e atual. --
São Paulo : Thomson Reuters Brasil, 2019.

Bibliografia.
ISBN 978-85-5321-940-7

1. Direito previdenciário. - Brasil 2. Fundos de pensão 3. Previdência complementar
- Legislação. - Brasil 4. Previdência privada I. Título.

19-30633

CDU-34:368.4(81)(094)

Índices para catálogo sistemático:

1. Brasil : Leis : Previdência complementar : Direito previdenciário 34:368.4(81)(094)
Cibele Maria Dias - Bibliotecária - CRB-8/9427

SUMÁRIO

AGRADECIMENTOS	7
PREFÁCIO À 1ª EDIÇÃO	9
APRESENTAÇÃO À 1ª EDIÇÃO	11
CAPÍTULO 1 – O SISTEMA PREVIDENCIÁRIO BRASILEIRO E O REGIME DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	15
1.1. Regime geral de previdência social	15
1.2. Regimes próprios de previdência dos servidores públicos.....	17
1.3. Regime de previdência complementar	18
CAPÍTULO 2 – ENTIDADES “FECHADAS” E ENTIDADES “ABERTAS” DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	20
2.1. Entidades fechadas de previdência complementar.....	20
2.2. Entidades abertas de previdência complementar	22
CAPÍTULO 3 – “ENTIDADES” E “PLANOS” DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	24
CAPÍTULO 4 – AS ENTIDADES FECHADAS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR E SUA NATUREZA JURÍDICA	28
CAPÍTULO 5 – A GOVERNANÇA DAS ENTIDADES	33
5.1. Estrutura organizacional.....	34
5.1.1. Conselho deliberativo.....	34
5.1.2. Diretoria executiva	35
5.1.3. Conselho fiscal	36
5.2. Controles internos	37
CAPÍTULO 6 – MODALIDADES DE PLANOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	40
6.1. Plano de Benefício Definido (BD).....	40
6.2. Plano de Contribuição Definida (CD).....	42
6.3. Plano de Contribuição Variável (CV).....	43
CAPÍTULO 7 – OS PATROCINADORES DE PLANOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	44
CAPÍTULO 8 – OS INSTITUIDORES DE PLANOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR (PREVIDÊNCIA ASSOCIATIVA)	49
CAPÍTULO 9 – OS PARTICIPANTES E ASSISTIDOS DE PLANOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	52

CAPÍTULO 10 – O CONTRATO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR	57
CAPÍTULO 11 – BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO, PORTABILIDADE, AUTOPATROCÍNIO E RESGATE	64
11.1. Benefício proporcional diferido.....	65
11.2. Portabilidade	66
11.3. Autopatrocínio.....	67
11.4. Resgate	68
CAPÍTULO 12 – CUSTEIO E EQUILÍBRIO DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS	70
CAPÍTULO 13 – PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR E GESTÃO DE RISCOS	77
CAPÍTULO 14 – A GESTÃO DO PASSIVO PREVIDENCIÁRIO	82
CAPÍTULO 15 – A GESTÃO DOS INVESTIMENTOS	86
CAPÍTULO 16 – A REGULAÇÃO E A SUPERVISÃO DAS ENTIDADES FECHADAS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR.....	96
CAPÍTULO 17 – RESPONSABILIDADES DOS GESTORES.....	104
CAPÍTULO 18 – REGIMES ESPECIAIS DE ADMINISTRAÇÃO	110
CAPÍTULO 19 – A TRIBUTAÇÃO DOS PLANOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR....	113
19.1. Tributação das contribuições previdenciárias	113
19.2. Tributação dos rendimentos das aplicações realizadas pela EFPC.....	114
19.3. Tributação dos benefícios previdenciários.....	115
CAPÍTULO 20 – A PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DOS SERVIDORES PÚBLICOS.....	118
CAPÍTULO 21 – GESTÃO DOS RISCOS JURÍDICOS	124
CAPÍTULO 22 – AS ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR E O PODER JUDICIÁRIO	131
LEI COMPLEMENTAR 108, DE 29 DE MAIO DE 2001.....	142
LEI COMPLEMENTAR 109, DE 29 DE MAIO DE 2001.....	149
OBRAS DO AUTOR.....	171