



**FUSESC** | FUNDAÇÃO CODESC  
DE SEGURIDADE SOCIAL

Valores que geram valores

## **REGULAMENTO DO PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA**



		Regulamento do Plano de Gestão Administrativa
		ÍNDICE
CAPÍTULO	I	Da Finalidade
CAPÍTULO	II	Do Glossário
CAPÍTULO	III	Da Forma de Gestão dos Recursos
CAPÍTULO	IV	Da Constituição do PGA
CAPÍTULO	V	Das Fontes de Custeio Administrativo
CAPÍTULO	VI	Dos Limites de Custeio Administrativo
CAPÍTULO	VII	Das Despesas Administrativas e Critérios de Rateio
CAPÍTULO	VIII	Da Política e Remuneração dos Investimentos
CAPÍTULO	IX	Da Movimentação dos Recursos do PGA
CAPÍTULO	X	Da Avaliação do Fundo Administrativo
CAPÍTULO	XI	Do Orçamento
CAPÍTULO	XII	Do Ativo Permanente
CAPÍTULO	XIII	Da Transferência de Administração de Plano de Benefícios
CAPÍTULO	XIV	Da Retirada de Patrocinador
CAPÍTULO	XV	Da Adesão de Novo Patrocinador a um Plano já Administrado pela Fusesc
CAPÍTULO	XVI	Da Inclusão de Novo Plano de Benefício para Administração da Fusesc
CAPÍTULO	XVII	Da Cisão de um Plano de Benefício Administrado pela Fusesc
CAPÍTULO	XVIII	Da Extinção da Entidade
CAPÍTULO	XIX	Da Extinção de um Plano Administrado pela Entidade
CAPÍTULO	XX	Da Fusão ou Incorporação de Planos de Benefícios
CAPÍTULO	XXI	Das Regras de Fomento
CAPÍTULO	XXII	Do Acompanhamento e Controle das Despesas Administrativas
CAPÍTULO	XXIII	Da Disponibilidade das Informações
CAPÍTULO	XXIV	Da Aprovação e Alteração do Regulamento
CAPÍTULO	XXV	Das Disposições Gerais e Transitórias

7





## **CAPÍTULO I**

### **DA FINALIDADE**

Art. 1º - O presente Regulamento estabelece disposições específicas referentes ao Plano de Gestão Administrativa - PGA da Fundação Codesc de Seguridade Social - Fuscsc, doravante designada simplesmente Fuscsc, que tem como finalidade estabelecer regras, normas e critérios para a gestão administrativa dos planos de benefícios previdenciais de responsabilidade da entidade.

## **CAPÍTULO II**

### **DO GLOSSÁRIO**

Art. 2º - As expressões, palavras, abreviações ou siglas utilizadas neste regulamento terão o seguinte significado:

- I. Assistido: participante ou beneficiário em gozo de benefício de prestação continuada;
- II. Cisão de Planos: transferência da totalidade ou de parcela do patrimônio de um plano de benefícios ou PGA para um ou mais planos de benefícios ou PGA;
- III. Conselho Deliberativo: é o órgão de deliberação e orientação superior da Fundação, cabendo-lhe precipuamente fixar os objetivos e políticas de previdência e assistência, e sua ação se exercerá pelo estabelecimento de diretrizes fundamentais e normas gerais de organização, operação e administração.
- IV. Custeio Administrativo: recursos destinados à cobertura das despesas administrativas da entidade;





- v. Despesas Administrativas: gastos realizados pela Fusesc na administração dos planos previdenciais, incluindo as despesas administrativas com as atividades de gestão dos investimentos;
- vi. Despesas Administrativas Comuns: gastos realizados pela Fusesc, registrados no PGA, comuns a todos os planos de benefícios, que serão rateados entre as gestões previdencial e o fluxo de investimentos;
- vii. Despesas Administrativas Específicas: gastos realizados pela Fusesc, registrados no PGA, os quais pela sua natureza, são diretamente apropriados à gestão administrativa previdencial por plano de benefícios ou ao fluxo de investimentos;
- viii. Doação: aporte de recursos destinados ao PGA para cobertura das despesas administrativas.
- ix. Dotação Inicial: aporte de recursos destinados à cobertura das despesas administrativas realizadas pelo patrocinador, instituidor ou participante, referente à sua adesão ao plano de benefícios;
- x. Fundo Administrativo: patrimônio constituído por sobras de custeio administrativo adicionado ao rendimento auferido na carteira de investimentos, que objetiva cobrir as despesas administrativas a serem realizadas pela Fusesc na administração dos planos de benefícios previdenciais, na forma dos seus regulamentos;
- xi. Fusão de Planos: união de dois ou mais planos de benefícios ou PGA dando origem a outro plano de benefícios ou PGA;
- xii. Gestão Segregada: modelo no qual os recursos destinados a gestão administrativa dos planos de benefícios e as respectivas despesas são geridos de forma independente;





**FUSESC**

FUNDAÇÃO CODESC  
DE SEGURIDADE SOCIAL

Valores que geram valores

- xiii. Incorporação de Planos: absorção de um ou mais planos de benefícios ou PGA por outro plano de benefícios ou PGA;
- xiv. Participante: pessoa física que aderir aos planos de benefícios e que ainda não se encontre na condição de assistido;
- xv. Plano de Benefícios I: significa o conjunto de benefícios conforme previsto no Regulamento do Plano de Benefícios I;
- xvi. Receita Administrativa: receitas derivadas da gestão administrativa dos planos de benefícios previdenciais da entidade;
- xvii. Retirada de Patrocinador: operação pela qual se encerra a relação previdenciária/administrativa entre o patrocinador ou instituidor em relação à EFPC e aos respectivos participantes e assistidos do plano de benefícios a eles vinculados;
- xviii. Taxa de Administração: percentual incidente sobre o montante dos recursos garantidores dos planos de benefícios previdenciais no último dia do exercício a que se referir, com o objetivo de cobertura dos gastos administrativos na gestão dos planos de benefícios previdenciais;
- xix. Taxa de Carregamento: percentual incidente sobre a soma das contribuições e dos benefícios dos planos previdenciais no exercício a que se referir;
- xx. Transferência de Administração: a transferência do gerenciamento do plano de benefícios de uma EFPC para outra, mantido o mesmo patrocinador ou instituidor.



**FUSC**

FUNDAÇÃO CODESC  
DE SEGURIDADE SOCIAL

Valores que geram valores

### **CAPÍTULO III**

#### **DA FORMA DE GESTÃO DOS RECURSOS**

Art. 3º - A Fusc adotará a gestão segregada dos recursos administrativos do PGA, significando que a destinação de sobras das fontes de custeio em relação aos gastos administrativos, a remuneração dos recursos, bem como a utilização do fundo administrativo, serão individualizados por plano de benefícios previdenciais administrados pela entidade. Desta forma, o fundo administrativo será contabilizado e controlado separadamente, por plano de benefícios, demonstrando suas variações e montantes individuais.

Parágrafo Único: A Fusc deverá registrar nas demonstrações contábeis dos planos de benefícios à parcela equivalente à sua participação no fundo administrativo registrado no PGA.

### **CAPÍTULO IV**

#### **DA CONSTITUIÇÃO DO PGA**

Art. 4º - O PGA será constituído, inicialmente, com os recursos administrativos registrados no Balancete de Operações Administrativas em 31 de dezembro de 2009.

### **CAPÍTULO V**

#### **DAS FONTES DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO**

Art. 5º - Os recursos necessários à cobertura das despesas com a administração da Fusc serão repassados ao PGA pelos planos previdenciais e pelo fluxo do Fundo Administrativo.

Art. 6º - As fontes de custeio para cobertura das despesas administrativas da Fusc e dos planos por ela geridos poderão ser as seguintes:





- I - Contribuições dos participantes e assistidos definidas no plano de custeio anual;
- II - Contribuições dos patrocinadores e instituidores definidas no plano de custeio anual;
- III - Reembolso dos patrocinadores e instituidores, caso ocorra;
- IV - Resultado dos investimentos, como também a taxa de Administração de empréstimos e financiamentos aos participantes;
- V - Receitas Administrativas;
- VI - Fundo administrativo;
- VII - Dotação inicial;
- VIII - Doações.

## **CAPÍTULO VI**

### **DOS LIMITES DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO**

Art. 7º - O Conselho Deliberativo estabelecerá o limite anual de recursos vertidos pelos planos de benefícios para o Plano de Gestão Administrativa, respeitados os limites estabelecidos pela legislação vigente.

## **CAPÍTULO VII**

### **DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS E CRITÉRIOS DE RATEIO**

Art. 8º - As despesas administrativas específicas serão alocadas exclusiva e diretamente nos planos de benefícios que as originaram sem nenhuma forma de rateio.

Art. 9º - As despesas administrativas comuns serão distribuídas aos planos de benefícios através de rateio que utilizará o critério de equivalência patrimonial pelo Fundo Administrativo de cada plano levando-se em consideração o saldo contábil do ano anterior.



**FUSESC**

FUNDAÇÃO CODESC  
DE SEGURIDADE SOCIAL

Valores que geram valores

## **CAPÍTULO VIII**

### **DA POLÍTICA E REMUNERAÇÃO DOS INVESTIMENTOS**

Art. 10 - Os recursos líquidos do PGA serão aplicados de acordo com a legislação vigente e a política de investimentos aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo da entidade.

Art. 11 - A apropriação dos rendimentos, decorrente das aplicações dos recursos líquidos do fundo administrativo estabelecida na política de investimento, será proporcional aos fundos administrativos registrados no PGA.

## **CAPÍTULO IX**

### **DA MOVIMENTAÇÃO DOS RECURSOS DO PGA**

Art. 12 - A partir de janeiro de 2010, o patrimônio do PGA será constituído por sobras de custeio administrativo adicionado ao rendimento auferido na carteira de investimentos e tem por objetivo a cobertura de despesas administrativas a serem realizadas pela Fusesc na administração dos planos de benefícios, na forma dos seus regulamentos.

Art. 13 - É vedada a reversão do fundo administrativo da Fusesc para os planos de benefícios por ela geridos.

## **CAPÍTULO X**

### **DA AVALIAÇÃO DO FUNDO ADMINISTRATIVO**

Art. 14 - Visando garantir a gestão administrativa da entidade por meio de um fluxo de recurso sustentável capaz de assegurar a perenidade administrativa dos planos de benefícios, os fundos administrativos serão anualmente avaliados quando da elaboração do orçamento da entidade, com assessoria de atuário devidamente registrado no Instituto Brasileiro de Atuaria - IBA.





## **CAPÍTULO XI DO ORÇAMENTO**

Art. 15 - Na aprovação do orçamento anual, o Conselho Deliberativo estabelecerá os critérios quantitativos e qualitativos que nortearão as despesas administrativas, assim como as metas para os indicadores de gestão propostos anualmente pela Diretoria Executiva da Fusc de modo a permitir uma melhor avaliação dos gastos realizados pela entidade.

Art. 16 - Ao fixar os critérios quantitativos e qualitativos para os dispêndios da Fusc, o Conselho Deliberativo observará as normas de governança da entidade e tomará por base os seguintes aspectos:

- I - Recursos garantidores dos planos de benefícios;
- II - Quantidade de planos de benefícios;
- III - Modalidade dos planos de benefícios;
- IV- Número de participantes e assistidos, e;
- V - Forma de gestão dos investimentos.

§ 1º - Deverão ser fixados critérios quantitativos pertinentes à mensuração dos gastos administrativos da Fusc, que possibilitem a determinação do *quantum* a ser gasto pela entidade.

§ 2º - Os critérios qualitativos deverão ter como premissa à justificativa da despesa a ser realizada e sua adequação aos resultados obtidos.

## **CAPÍTULO XII DO ATIVO PERMANENTE**

Art. 17 - Os valores registrados no ativo permanente são custeados com recursos administrativos e devem ser contabilizados no PGA.



Parágrafo Único - O Fundo Administrativo registrado no PGA não poderá ser inferior a totalidade do saldo do Ativo Permanente.

Art. 18 - A Fusc utiliza imóvel adquirido com recursos de plano por ela administrado de modo que o PGA remunere mensalmente o referido plano em valores calculados e revistos anualmente, compatível com os valores de mercado do aluguel calculado, considerando a área, o tipo de imóvel e a localização, sendo que os valores pagos ao plano de benefícios a título de aluguel serão computados como despesas e, portanto, comporão a variação do(s) Fundo(s) Administrativo(s).

### **CAPÍTULO XIII**

#### **DA TRANSFERÊNCIA DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE BENEFÍCIOS**

Art. 19 - Na transferência de administração de plano de benefícios para outra entidade de previdência complementar, parte do fundo administrativo registrado nas demonstrações contábeis do respectivo plano de benefício, poderá ser transferido desde que observadas as seguintes regras:

I – Para obtenção dos recursos disponíveis a serem transferidos, os valores que lastreiam o ativo permanente deverão ser deduzidos do fundo administrativo.

II– Do resultado da dedução prevista no inciso I, será abatido o valor necessário para cobrir gastos decorrentes da perda de solidariedade, observando a data de ingresso do participante ao Plano e a sua efetiva participação na formação do Fundo Administrativo, perda de escala, gastos administrativos futuros, encerramento das atividades, dentre outros, a ser apurado pela Fusc e devidamente aprovado pelo Conselho Deliberativo.

§ 1º - Os ativos da carteira de investimentos do PGA, relativos ao saldo remanescente a ser transferido para a futura administradora do plano de benefícios, será definido pelo Conselho Deliberativo.





**FUSESC**

FUNDAÇÃO CODESC  
DE SEGURIDADE SOCIAL

Valores que geram valores

§ 2º - No caso de ativos indivisíveis, o valor correspondente ao plano transferido será repassado para a nova administradora somente após a alienação e recebimento dos referidos recursos resultantes da alienação realizada pela Fusesc.

Art. 20 - Na ocorrência da hipótese descrita neste capítulo será elaborado um instrumento no qual serão detalhados os procedimentos, as etapas, os direitos e as obrigações das partes envolvidas durante e após a operação.

#### **CAPÍTULO XIV**

##### **DA RETIRADA DE PATROCINADOR**

Art. 21 - Os Patrocinadores respondem, com relação aos respectivos planos de benefícios solidariamente pelas obrigações contraídas pela Fusesc com seus participantes, assistidos e beneficiários.

Art. 22 - A retirada de patrocínio somente poderá ocorrer após prévia autorização dos Órgãos Estatutários da Fusesc, do órgão regulador e fiscalizador e desde que os patrocinadores fiquem obrigados ao cumprimento da totalidade dos compromissos assumidos com a Fusesc, relativamente aos participantes, assistidos/beneficiários e obrigações legais, até a data da retirada.

Art. 23 - Além do cumprimento das obrigações previdenciais assumidas para com os participantes do plano de benefícios, o patrocinador que retirar o patrocínio deverá aportar os recursos necessários à administração do plano de benefícios até o seu encerramento. Desta forma, ao se concretizar a retirada de patrocínio, será realizado cálculo com bases atuariais, por profissional habilitado, do valor necessário ao cumprimento das obrigações administrativas do plano de benefícios.

Parágrafo Único - O cálculo atuarial do valor necessário ao cumprimento das obrigações administrativas do plano de benefícios deverá integrar o processo de retirada.



Art. 24 - O valor das obrigações administrativas nos termos do artigo anterior, deverá ser constituído no PGA da Fusesc, um fundo administrativo correspondente ao valor calculado e sua integralização deverá cumprir fluxo estabelecido atuarialmente de forma a cobrir todas as obrigações administrativas decorrentes.

## **CAPÍTULO XV**

### **DA ADESÃO DE NOVO PATROCINADOR A UM PLANO JÁ ADMINISTRADO PELA FUSESC**

Art. 25 - Será admitido o ingresso de novos patrocinadores e respectivos participantes/assistidos, a qualquer plano de benefícios já administrados pela Fusesc, exceto no Plano de Benefícios I, sendo que neste caso, se previsto no plano de custeio, o patrocinador deverá dotar, juntamente com os recursos previdenciais, o fundo administrativo, calculado atuarialmente, para a massa de participantes/assistidos que passará a integrar o plano de benefícios.

Art. 26 - Na ocorrência da hipótese descrita neste capítulo será elaborado um instrumento no qual serão detalhados os procedimentos, as etapas, os direitos e as obrigações das partes envolvidas durante e após a operação.

## **CAPÍTULO XVI**

### **DA INCLUSÃO DE NOVO PLANO DE BENEFÍCIO PARA ADMINISTRAÇÃO DA FUSESC**

Art. 27 - Sempre que a Fusesc passar a administrar novos planos de benefícios, sejam eles criados pela própria entidade ou recebidos em transferência de outra entidade de previdência complementar deverá ser elaborado plano de custeio administrativo para cobertura de seus gastos específicos.

Parágrafo Único - O plano de custeio administrativo previsto neste artigo será apurado atuarialmente, de modo a adequá-lo às suas necessidades, considerando-





se no caso de planos de benefícios recebidos em transferência, o seu respectivo ingresso de recursos administrativos.

Art. 28 - No caso de a Fusesec receber uma massa fechada de participantes e assistidos, o respectivo patrocinador deverá realizar o aporte de recursos para compor o fundo administrativo, necessário à administração desta massa, calculado atuarialmente, no momento do repasse dos recursos para a cobertura das reservas matemáticas desse mesmo grupo.

Art. 29 - Na ocorrência da hipótese descrita neste capítulo será elaborado um instrumento no qual serão detalhados os procedimentos, as etapas, os direitos e as obrigações das partes envolvidas durante e após a operação.

## **CAPÍTULO XVII**

### **DA CISÃO DE UM PLANO DE BENEFÍCIOS ADMINISTRADO PELA FUSESC**

Art. 30 - Na cisão de um ou mais planos de benefícios geridos pela Fusesec, os recursos administrativos contabilizados em nome do plano antecessor no PGA poderá ser distribuído aos planos sucessores desde que estes permaneçam sob a administração da Fusesec.

§ 1º - Na hipótese de transferência de administração ou de retirada de patrocínio após cisão prevalecerão às regras de transferência de administração de planos de benefícios ou de retirada de patrocínio estabelecidas neste regulamento, conforme o caso.

§ 2º - Na hipótese de cisão do PGA para criação de nova entidade fechada de previdência complementar prevalecerão as regras de transferência de administração de planos de benefícios estabelecidas neste regulamento.

## **CAPÍTULO XVIII**

### **DA EXTINÇÃO DA ENTIDADE**

Art. 31 - Em caso de extinção da Fusesec, independente dos motivos que a originaram, os recursos integrantes do PGA, após o pagamento de todas obrigações



da entidade e ainda deduzido os valores suficientes para a sua total liquidação como pessoa jurídica, serão devolvidos aos planos de benefícios de forma proporcional ao patrimônio previdencial anteriormente administrados pela Fusc, devidamente aprovados pelo Conselho Deliberativo.

Parágrafo Único - Caso haja insuficiência de recursos no PGA para pagamento das obrigações da entidade, deverá ser definido pelo Conselho Deliberativo as fontes de recursos para cobertura dos referidos gastos.

## **CAPÍTULO XIX**

### **DA EXTINÇÃO DE UM PLANO ADMINISTRADO PELA ENTIDADE**

Art. 32 - Na extinção de um plano de benefício administrado pela entidade os recursos do PGA registrados naquele plano serão repassados ao PGA dos planos de benefícios sob administração da entidade de forma proporcional aos seus patrimônios administrativos.

Parágrafo Único - No caso de insuficiência de recursos no PGA para a cobertura das despesas administrativas do plano até a sua extinção, deverá ser elaborado um plano de custeio específico com tal finalidade.

## **CAPÍTULO XX**

### **DA FUSÃO OU INCORPORAÇÃO DE PLANOS DE BENEFÍCIOS**

Art. 33 - Em caso de extinção de plano de benefícios administrado pela Fusc, decorrente de migração de seus participantes para outro plano de benefícios também administrado pela entidade, caracterizando-se como operações de Fusão ou Incorporação, os fundos administrativos nominados aos planos de benefícios serão igualmente transferidos de titularidade no PGA, após o cumprimento de todas as obrigações administrativas do plano extinto.





## **CAPÍTULO XXI**

### **DAS REGRAS DE FOMENTO**

Art. 34 - A Fusc poderá buscar no mercado novos planos de benefícios para serem administrados pela entidade como forma de reduzir os custos administrativos individuais de cada plano, sendo estes custeados pelos Fundos Administrativos dos planos de benefícios existentes, devendo ser diferido conforme ajuste contratual com a nova patrocinadora.

Parágrafo Único - As fontes de recursos para custeio da prospecção e viabilização do ingresso de novo plano de benefícios para ser administrado pela Fusc são aquelas citadas neste regulamento.

## **CAPÍTULO XXII**

### **DO ACOMPANHAMENTO E CONTROLE DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

Art. 35 - O Conselho Fiscal será o órgão responsável pelo acompanhamento e controle da execução orçamentária e dos indicadores de gestão das despesas administrativas, inclusive quanto aos limites e critérios quantitativos e qualitativos e além das metas estabelecidas para os indicadores aprovados pelo Conselho Deliberativo.

## **CAPÍTULO XXIII**

### **DA DISPONIBILIDADE DAS INFORMAÇÕES**

Art. 36 - As informações relativas ao PGA serão disponibilizadas aos patrocinadores, participantes, assistidos e beneficiários, atendendo a legislação vigente.

## **CAPÍTULO XXIV**

### **DA APROVAÇÃO E ALTERAÇÃO DO REGULAMENTO**

Art. 37 - Compete exclusivamente ao Conselho Deliberativo da Fusc aprovar ou alterar este regulamento, sendo que as alterações não poderão, em nenhum caso,



**FUSESC** | FUNDAÇÃO CODESC  
DE SEGURIDADE SOCIAL

Valores que geram valores

contrariar os objetivos estabelecidos no Estatuto e no Regulamento dos planos de benefícios administrados pela entidade.

## **CAPÍTULO XXV**

### **DAS DISPOSIÇÕES GERAIS E TRANSITÓRIAS**

Art. 38 - Os casos omissos deverão ser tratados e disciplinados pelo Conselho Deliberativo.

Art. 39 - Este regulamento foi aprovado pelo Conselho Deliberativo em reunião realizada em 25/11/2009 e entrará em vigor na data de 01/01/2010.

Florianópolis, 25 de novembro de 2009.



Joventino Scremin

Presidente do Conselho Deliberativo