

INSTITUTOS BÁSICOS DO DIREITO DA PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

SERGIO DE ANDRÉA FERREIRA*

O PLANO DE BENEFÍCIOS. NATUREZA JURÍDICA. O PATRIMÔNIO A ELE VINCULADO

1. O **Plano de Benefícios** tem, no vigente regime do **Direito Previdenciário Complementar Brasileiro**, sua **identidade jurídica**, sendo um **polo individualizado**, que, embora **não-personalizado**, tem **legitimidade jurídica**, para ser **referencial** de **direitos** e **obrigações**.

2. Tendo alcançado nível constitucional (**Constituição Federal**, art. 202, §§ 1º e 2º), é o objeto central da **Lei Complementar 109/01**, que dele trata, com precedência em relação às próprias **entidades de previdência complementar** (**Capítulos II e III**, respectivamente), as quais *'têm por objetivo principal instituir e executar planos de benefícios de caráter previdenciário'* (art. 2º).

3. Embora ainda seja comum a confusão a respeito, o **Plano** não se identifica com seu **Regulamento**, que é apenas um dos seus **elementos**.

3.1. O **Regulamento**, que ostenta caráter **negocial**, contém as **cláusulas** da **proposta** dos **negócios jurídicos** de **adesão**, ao **Plano de Benefício**, pelos **patrocinadores** ou **instituidores** – mediante a celebração dos chamados **convênios de adesão** –; e dos **contratos de benefícios**, com **estipulações em favor dos dependentes**, formalizados pelos que se inscrevem como **participantes**.

3.2. Esses **negócios** são **atos jurídicos perfeitos**, geradores de **direitos subjetivos** e **obrigações consolidadas**.

4. Mas o **Plano** não conta, apenas, com **Regulamento**.

5. Congrega, ele, **pessoas**, que são seus **membros**, seus **partícipes**; os **patrocinadores**, os **participantes** e os **assistidos**; cada categoria com seus

direitos, seus interesses juridicamente tutelados; seus deveres, obrigações, pretensões e ações.

6. Vincula-se, também, ao **Plano, seu patrimônio.**

7. O **patrimônio** é uma **universalidade de direito, um bem universal: art. 57 do Código Civil de 1916; art. 91 do de 2002.** Com efeito, o **patrimônio** é uma **universitas iuris.**

7.1. O **patrimônio** é constituído de **direitos** (não é o **imóvel B** que integra o **patrimônio de A**, mas o seu **direito de propriedade** sobre aquele), os **direitos patrimoniais, economicamente relevantes, em princípio pecuniariamente mensuráveis:** é ele o conjunto desses **direitos**, pertencente a **uma** pessoa ou a um **grupo** de pessoas.

7.2. O **patrimônio, juridicamente, é o ativo, que, se há passivo** (pode não haver), é **atingível** por esse: não é o que resta do **ativo**, deduzido o **passivo** (PONTES, *Tratado de Direito Privado*, Rio, Borsoi, 3ª ed., 1970, V: 372). Este apenas *'ameaça diminuir'* o **patrimônio**; e só o diminui, quando há a **prestação** devida, por seu titular, ou a **execução forçada, pelo credor.**

7.3. Assim, o conceito de **patrimônio** é o de **conjunto** de direitos, pretensões, ações e exceções, **econômicos, que o formam, e se diz ativo.** A noção de **passivo** é a de **conjunto** de deveres, obrigações e situações passivas das ações e exceções, **econômicos, e que expõe o patrimônio à diminuição.** Enfim, o **patrimônio, em sua unidade, que é o ativo, expõe-se à liquidação do eventual passivo.**

8. É possível que uma pessoa tenha **mais de um patrimônio, ou seja, o patrimônio geral e patrimônios separados ou especiais.** O conjunto desses **patrimônios** é o **patrimônio global** do titular.

8.1. Quando se trata de **patrimônio geral**, entra nele tudo que passa a ter, por titular, o daquele. No tocante ao **patrimônio especial**, a entrada de um bem depende de que haja, no suporte fático, o elemento que, consoante a regra jurídica pertinente, produz a incidência dessa e causa aquele ingresso.

8.2. Assim, o **patrimônio separado ou especial, não-personificado, tem o mesmo titular do patrimônio geral, mas se reveste de independência em relação a esse.**

8.3. Ponto fundamental é o realçado por FRANCESCO FERRARA, (*Trattato di Diritto Civile Italiano*, Atheneum, Roma, 1921, vol. I, parte I, p. 87), ao assinalar que, para a identificação do **patrimônio separado**, além da **destinação especial, voluntária ou legal, é inafastável a especificidade na responsabilidade pelos débitos: o patrimônio separado está exposto a um passivo próprio.**

