



39º CONGRESSO  
BRASILEIRO DA PREVIDÊNCIA  
COMPLEMENTAR FECHADA

DISRUPTURA E O MUNDO  
DO NOVO SÉCULO



**UniAbrapp** | Universidade Corporativa da  
Previdência Complementar

*Apresentação dos melhores trabalhos da 1ª Turma do MBA em Gestão de Previdência Complementar UniAbrapp/FIA*

# A Educação Financeira como instrumento de preservação da reserva de Benefício Concedido e a conceder em Planos de Previdência

*2º lugar TCC*

*Michele Assunção*

PATROCÍNIO



**MERCER**

MAKE TOMORROW, TODAY

# Preservação da Reserva Constituída

**Desafio de Gestão:** Comunicar com clareza as informações contidas nos regulamentos dos plano de previdência.

**Problema de Pesquisa :** Como a Educação Financeira pode contribuir para a preservação do saldo acumulado na aposentadoria.

**Objetivo:** Aclarar o assunto de comunicação para preservação de reservas constituídas e demonstrar como a educação financeira e previdenciária pode ser benéfica nas escolhas dos participantes de Planos de Previdência CD.

# A Importância da Educação Financeira

- Deficiência Cultural
- Imediatismo
- Curto Prazo

**Desafios:** A comunicação em Educação Financeira e Previdenciária está recebendo a devida atenção das entidades, no momento da opção de benefício de seus participantes?

# Visão de Patrimônio

## Conceitos financeiros em algo tangível e descomplicado

### Participantes em fase de opção

- Momento da entrega
- Encantamento
- Opções de recebimento de Renda;
- Proteger o participante de escolhas equivocadas
- Pagamento único

### Participantes em fase de Benefício

- Gerenciamento de Renda

# Comunicação + Tecnologia + Educação

**Promover programas de comunicação, associados a ferramentas que facilitem ou promovam a escolha consciente**

- ✓ Conhecimento técnico
- ✓ Conhecimento em informação útil , clara e acessível.

Canais e filtros de conteúdo construídos sob a perspectiva do participante

- ✓ Ferramentas Intuitivas
- ✓ Acessibilidade e conveniência
- ✓ Canais Alternativos (palestra, chat, vídeo conferência, ensino a distância e outros);

**Sozinho o participante não consegue!**

# Ótica do atendimento

## Do ponto de vista do participante

- Simplicidade
- Profissional de atendimento disposto a ouvi-lo com atenção,
- Cordialidade, educação
- Habilidade, conhecimento técnico, segurança

## Reflexão

- Momento da entrega
- Prover meios para opções conscientes.
- Influências que interferem no valor do benefício de aposentadoria futura.
- Ainda que benéfica pode ser aprimorada

A aposentadoria não é o fim, mas o meio pelo qual se deve chegar ao que de fato é o seu fim: o pagamento de benefícios mensalmente.



# Obrigada!

*Michele Assunção*





39º CONGRESSO  
BRASILEIRO DA PREVIDÊNCIA  
COMPLEMENTAR FECHADA

DISRUPTURA E O MUNDO  
DO NOVO SÉCULO



**UniAbrapp** | Universidade Corporativa da  
Previdência Complementar

PATROCÍNIO



**MERCER**

MAKE TOMORROW, TODAY