



RELATÓRIO DE EXECUÇÃO DO PLANO DE EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA DA SURPC/SPREV

2020 - 2021

SUBSECRETARIA DO REGIME DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
COORDENAÇÃO-GERAL DE ESTUDOS TÉCNICOS E ANÁLISE CONJUNTURAL
COORDENAÇÃO DE ESTUDOS TÉCNICOS E EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Subsecretário

Narlon Gutierre Nogueira

Coordenador-Geral de Estudos Técnicos e Análise Conjuntural

Mauricio Dias Leister

Coordenador de Estudos Técnicos e Educação Financeira

José Dória Pupo Neto

Chefe da Divisão de Estudos Técnicos e Educação Financeira

Elaine Cristina Cavalcanti Sales

Elaboração

Elaine Cristina Cavalcanti Sales

José Dória Pupo Neto

Elaborado em 17 de fevereiro de 2022.

SUBSECRETARIA DO REGIME DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Esplanada dos Ministérios, Ministério do Trabalho e Previdência, Bloco F, 6º andar | Telefone: (61) 2021-5482 | Brasília DF
<https://www.gov.br/trabalho-e-previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar>

E-mail: surpc.eduprev@economia.gov.br

Sumário

1. Introdução.....	4
2. Ações Educacionais Propostas no PEP 2020/2021	5
3. Ações Educacionais Executadas no PEP 2020/2021	6
4. Outras Ações Educacionais Executadas pela SURPC/SPREV em 2020/2021	14
5. Ações Educacionais Previstas no PEP 2020/2021 e Não Finalizadas ou Descontinuadas.....	16
6. Considerações finais e Conclusão	18

1. Introdução

O Plano de Educação Previdenciária (PEP) 2020/2021 da Subsecretaria do Regime de Previdência Complementar (SURPC) foi elaborado entre maio e agosto de 2020, tendo sido aprovado pelo Subsecretário de Previdência Complementar e pelo Secretário de Previdência respectivamente em 14 e 16 de setembro daquele ano.

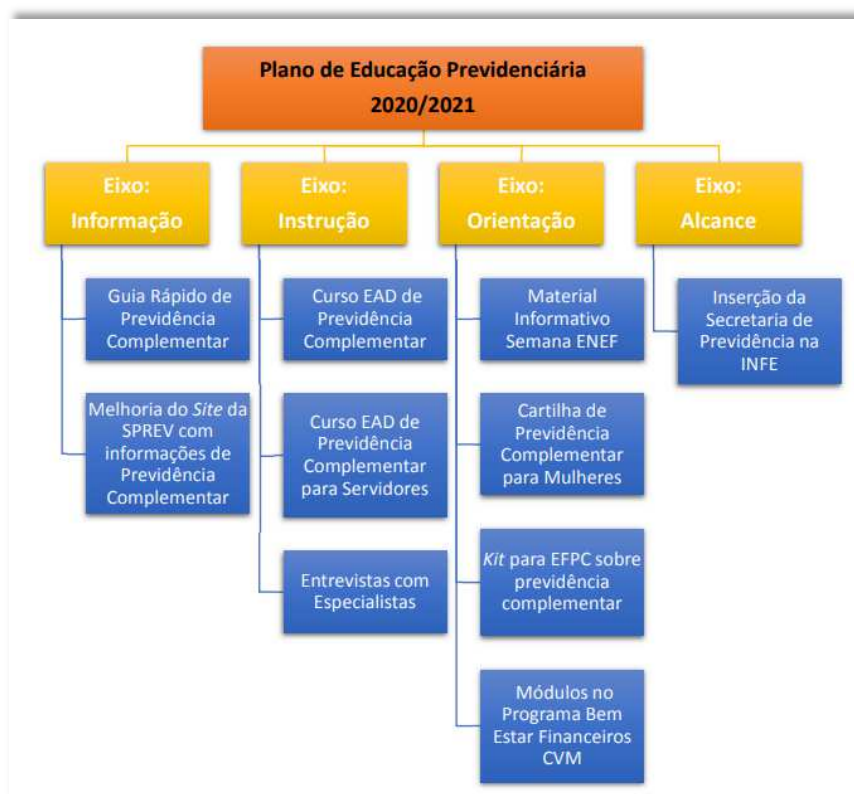
O contexto interno de criação do referido Plano, à época, foi o de reestruturação da SURPC/SPREV, ocasião em que a ela foi atribuída a competência explícita de desenvolver ações de educação financeira e previdenciária relacionadas ao Regime de Previdência Complementar. No que tange ao contexto externo, cabe destacar a publicação do Decreto nº 10.393, de 9 de junho de 2020, que instituiu a nova Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF) e o Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), cujos princípios e boas práticas, além dos da Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), nortearam o rol proposto de ações de educação financeira a serem desenvolvidas pela SURPC/SPREV a partir de setembro de 2020 e ao longo de 2021. Na ocasião da publicação do decreto mencionado, a SPREV se tornou membro do referido Fórum.

A Divisão de Estudos Técnicos e Educação Financeira (DIEEF) e a Coordenação de Estudos Técnicos e Educação Financeira (CETEF), da Coordenação-Geral de Estudos Técnicos e Análise Conjuntural (CGEAC), foram os agentes executores das 10 (dez) ações propostas, cujos avanços, principais resultados e poucos desvios de programação, bem como seus detalhamentos, encontram-se desenvolvidos nas próximas seções deste relatório.

Outro propósito deste documento é o de apresentar, de forma organizada, os principais produtos provenientes da execução das ações educacionais do PEP 2020/2021, além de evidenciar, na medida do possível e onde coube, o alcance de algumas dessas iniciativas realizadas pela SURPC/SPREV.

2. Ações Educacionais Propostas no PEP 2020/2021

Para atingir os objetivos de educação financeira e previdenciária propostos para o período em questão, foram planejadas as 10 (dez) ações educacionais abaixo, divididas em 4 (quatro) eixos, quais sejam: informação; instrução; orientação; e alcance.



As datas de início e término propostas inicialmente para execução das podem ser verificadas no cronograma a seguir:

Cronograma - Ações de Educação Previdenciária																
Ações	set/20	out/20	nov/20	dez/20	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21	set/21	out/21	nov/21	dez/21
Material Semana ENEF																
INFE																
Curso EAD de Prev. Compl.																
Cartilha para Mulheres																
Site																
Kit para EFPC																
Guia Rápido																
Entrevistas com Especialistas																
Módulo CVM																
Curso EAD Serv. Públicos																

3. Ações Educacionais Executadas no PEP 2020/2021

Da aprovação do Plano de Educação Previdenciária 2020/2021, em 16 de setembro de 2020, até o final do exercício de 2021, foram realizadas as seguintes ações educacionais com foco na previdência privada:

3.1. Guia Previdência Complementar para Todos



O Guia Previdência Complementar para Todos, material informativo disponibilizado aos cidadãos brasileiros durante a Semana de Educação Financeira de 2020, aborda a importância de se planejar para a aposentadoria, traz as principais mudanças ocorridas com a Nova Previdência, além de apresentar características fundamentais das entidades que operam o Regime de Previdência Complementar (RPC) e os planos de benefícios que elas oferecem. O objetivo do guia é universalizar o tema e levar informação simples e clara ao maior número de brasileiros. O material foi elaborado pela Subsecretaria do Regime de Previdência Complementar (SURPC), em parceria com a Subsecretaria do Regime Geral de Previdência Social (SRGPS), a Subsecretaria do Regime Próprio de Previdência Social (SRPPS) - pertencentes à Secretaria de Previdência da Secretaria Especial de Previdência e Trabalho do Ministério do Trabalho e Previdência (MTP) - a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), a Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e a Federação Nacional de Previdência Privada e Vida (Fenaprevi).

Para acessar o Guia Previdência Complementar para Todos, basta clicar no link: <https://www.gov.br/trabalho-e-previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar/mais-informacoes/arquivos/prevcomptodos21-09.pdf>

Na ocasião do lançamento do Guia Previdência Complementar para Todos, ocorrido em 23 de novembro de 2020, foram realizadas 4 (quatro) *lives*, sendo a primeira referente ao lançamento efetivo do Guia e as demais referentes à participação da SPREV na 7ª Semana Nacional de Educação Financeira (Semana ENEF) de 2020. As iniciativas estão disponíveis para acesso por meio dos endereços abaixo:

- *Live* ENEF 1 - Os Caminhos para se Aposentar no Brasil: www.youtube.com/watch?v=jDb0qfgPVxY
- *Live* ENEF 2 - A importância dos Planos Privados de Caráter Previdenciário para o Brasileiro: www.youtube.com/watch?v=UnNYe5eOTSg&t=28s
- *Live* ENEF 3 - A importância da Previdência Privada oferecida pelo empregador para o trabalhador: www.youtube.com/watch?v=TQeCjcUpEIE&t=404s
- *Live* ENEF 4 - Previdência Privada para Servidores Públicos, entenda porque ela pode ser importante para você: <https://www.youtube.com/watch?v=wJRcQ7v-Zy8&t=9s>

O alcance das iniciativas junto ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado nas páginas nos respectivos canais do YouTube, segue abaixo:

Iniciativa	Público total ¹
<i>Live</i> ENEF 1	280
<i>Live</i> ENEF 2	286
<i>Live</i> ENEF 3	407
<i>Live</i> ENEF 4	483
Total geral	1.456

3.2. Guia Previdência Complementar para Mulheres



Lançado em 8 de março de 2021, o Dia Internacional da Mulher, o Guia tem como principal objetivo contribuir para a educação financeira e previdenciária das mulheres. Os desafios femininos na construção da aposentadoria são diversos, entre eles a maior longevidade, a possibilidade de menores salários em relação aos homens ao longo da carreira profissional, interrupções na carreira por conta da maternidade (para algumas mulheres) e, em alguns casos, menor índice de alfabetização financeira. Todos esses desafios podem impactar o valor da renda na aposentadoria e, para garantir que a idade avançada seja vivida com tranquilidade financeira, a previdência complementar pode ser uma importante aliada. O material educativo, elaborado

¹ Número de visualizações até 15/02/2022.

pela Subsecretaria do Regime de Previdência Complementar (SURPC), aborda a importância do planejamento para realização de sonhos e para a conquista da aposentadoria, traz informações da aposentadoria pública para as mulheres, define os tipos de planos de previdência privada e suas principais características e, ao final, apresenta as vantagens desse tipo de previdência e como ela pode ser fundamental para o incremento da aposentadoria feminina.

Para acessar o **Guia de Previdência Complementar para Mulheres**, basta clicar no *link*: https://www.gov.br/trabalho-e-previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar/mais-informacoes/arquivos/guiaprevmul_21-03-08.pdf

Na ocasião do lançamento do Guia Previdência Complementar para Mulheres, foram realizadas 2 (duas) *lives*, disponíveis para acesso nos *links* abaixo:

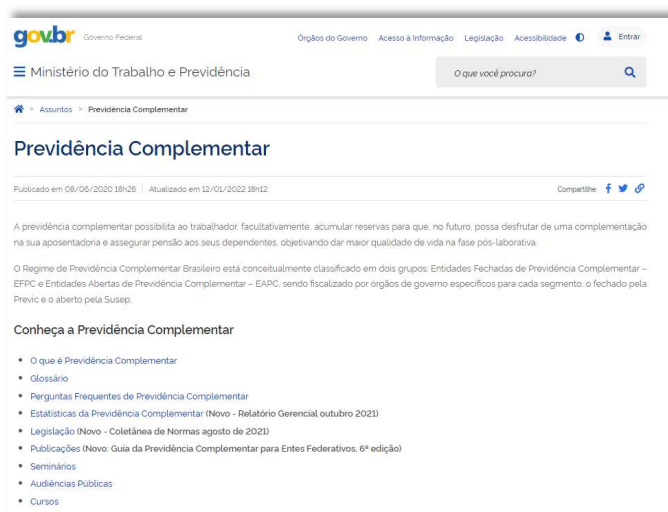
- *Live 1* - Desafio das mulheres na aposentadoria: Como a Previdência Privada pode ajudar?: www.youtube.com/watch?v=lrKyWWQ4Krw&t=3263s
- *Live 2* – Previdência Privada para servidoras públicas: o que preciso saber?: www.youtube.com/watch?v=fPheMPOzk08&t=2560s

O alcance das iniciativas junto a mulheres e ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado nas páginas nos respectivos canais do YouTube, segue abaixo:

Iniciativa	Público total ²
Live Semana da Mulher 1	638
Live Semana da Mulher 2	493
Total geral	1.131

² Número de visualizações até 15/02/2022.

3.3. Atualização da página de Previdência Complementar no *site* do Ministério do Trabalho e Previdência



Boa parte do conteúdo de previdência complementar foi atualizado e, desde meados de 2021, conta com ajustes de conteúdo e novas ferramentas para consulta, como por exemplo: informações sobre o Regime de Previdência Complementar (RPC); atualização das informações dos segmentos aberto e fechado;

glossário com definições e conceitos frequentemente abordados em relação à previdência; dentre outros. Além disso, foi desenvolvido um rol de perguntas frequentes com respostas didáticas e de fácil compreensão acerca do RPC. A iniciativa tem o objetivo de desmistificar o tema e apresentar ao cidadão uma forma simples de pensar a sua qualidade de vida no futuro, com informações atualizadas.

Para acessar o **site da Previdência Complementar**, basta clicar no *link*: <https://www.gov.br/trabalho-e-previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar>

3.4. Módulos de Previdência no Programa Bem-Estar Financeiro da CVM



O Programa Bem-Estar Financeiro é uma iniciativa educacional da CVM com objetivo de levar educação financeira ao ambiente de trabalho. Destinado a profissionais de empresas e instituições privadas ou públicas, o Programa visa melhorar o bem-estar financeiro dos participantes e seus familiares. O

Programa é organizado em um curso modular e foi inicialmente estruturado para abordar 6 (seis) temas que vão desde bem-estar financeiro à introdução a investimentos. Com a parceria

entre SURPC e CVM, foram agregados 2 (dois) módulos ao referido Programa, sendo um voltado aos regimes públicos de previdência social (RGPS e RPPS: O que é a Previdência Pública?) e outro voltado ao regime de previdência complementar (RPC: O que é a Previdência Complementar?).

Para acessar o **Programa Bem-estar Financeiro e os módulos de previdência**, basta clicar no link: https://www.investidor.gov.br/menu/Menu_Academico/Programa_Bem-Estar_Financeiro/Programa_Bem-Estar_Financeiro.html

3.5. Curso de Previdência Privada para Consumidores (parceria entre SPREV e SENACON/MJ)



Em 29 de outubro de 2020, a Secretaria de Previdência firmou Acordo de Cooperação Técnica (ACT) com a Secretaria Nacional do (SENACON) do Ministério da Justiça, com o

objetivo de realizar e executar ações conjuntas de educação financeira e previdenciária voltadas à sociedade em geral e grupos específicos de consumidores, tendo em vista a prática da Escola Nacional de Defesa do Consumidor (ENDC) em promover e produzir cursos de educação à distância.

Conforme estabelece o ACT, a 1ª ação fruto da parceria entre as duas secretarias foi a elaboração do curso a distância “Previdência Privada para Consumidores: Planeje e Poupe”. Seu conteúdo foi elaborado pela Subsecretaria do Regime de Previdência Complementar (SURPC), e tanto o desenho instrucional do curso quanto sua implementação na plataforma da Escola do Consumidor estão em fase final de desenvolvimento pela SENACON. A SUSEP está participando do projeto com a revisão do conteúdo dos módulos.

O Curso será gratuito e terá 5 módulos com os seguintes temas: 1) planejamento financeiro e Previdência Social no Brasil; 2) definições e conceitos dos segmentos aberto e fechado de previdência complementar e planos de benefícios disponíveis; 3) institutos e

tributação na previdência privada; 4) investimentos e taxas da previdência privada; e, por fim, 5) monitoramento dos planos e vantagens.

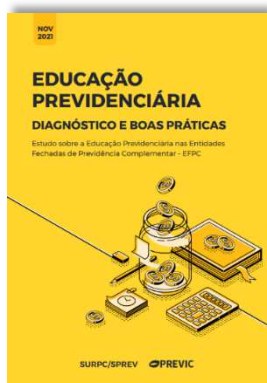
O lançamento do curso EaD está previsto para o dia 15 de março de 2022 (Dia Nacional do Consumidor), com abertura das inscrições para consumidores e público em geral.

3.6 Curso de Previdência Complementar para Servidores (parceria entre SPREV e ENAP)

O curso de educação a distância de Previdência Complementar para Servidores Públicos tem como objetivo promover informações relacionadas às alterações trazidas pela Reforma da Previdência de 2019 no que tange ao regime de previdência complementar dos servidores públicos. Será desenvolvido pela SURPC em parceria com a Escola Nacional de Administração Pública (ENAP).

Após o desenvolvimento das tratativas iniciais pelos dois parceiros, o Plano de Trabalho que formaliza a parceria foi assinado em 26 de outubro de 2021. Por solicitação da ENAP, a execução do curso ficou programada para o exercício de 2022, sendo esta ação, portanto, prevista no PEP 2022/2023.

3.7. Estudo – “Educação Previdenciária nas EFPC: Diagnóstico e Boas-Práticas”



A ação prevista inicialmente no PEP como “Kit para EFPC sobre Previdência Complementar”, teve como produto inicial a elaboração do estudo “Educação Previdenciária nas EFPC: Diagnóstico e Boas-Práticas” desenvolvido pela SURPC em parceria com a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).

Conforme planejamento do PEP, foi realizada pesquisa sobre educação financeira e previdenciária com as entidades fechadas de

previdência complementar entre os dias 10 e 30 de setembro de 2021, de modo a possibilitar um diagnóstico junto às EFPC em relação ao nível de provimento de informações e de ações de educação financeira e previdenciária aos seus participantes. Os resultados da pesquisa estão contemplados no referido Estudo, que aborda ainda o panorama do regime fechado e apresenta histórico de educação financeira e previdenciária no País e no mundo.

A divulgação do referido Estudo foi realizada pela SURPC e a PREVIC durante a 8ª Semana ENEF (2021), no Webinar "Apresentação do Estudo sobre Educação Previdenciária nas EFPC", realizado no dia 11 de novembro de 2021. O evento está disponível para visualização no canal do YouTube da PREVIC: www.youtube.com/watch?v=AiAz55IUwK4

O Estudo encontra-se disponível no *site* do Ministério do Trabalho e Previdência no *link*: www.gov.br/trabalho-e-previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar/mais-informacoes/arquivos/efpc_estudoeducprev2.pdf/view

Importante ressaltar que como resultado dos estudos e da pesquisa junto às EFPC, a SURPC/SPREV e a PREVIC desenvolverão entre 2022 e 2023 um guia de melhores práticas em educação previdenciária para o segmento fechado de previdência complementar, ação também incluída no PEP 2022/2023.

3.8. Inserção da Secretaria de Previdência na *International Network on Financial Education* (INFE)



A ação que objetivou a inserção da SPREV na INFE levou em consideração a atuação da Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) e sua Rede Internacional de Educação Financeira no apoio a formuladores de políticas e autoridades públicas no desenho e implementação de estratégias nacionais de educação financeira e programas de educação financeira individual.

Após contatos da Assessoria Internacional do MTP com a secretaria da INFE, foi informado que a antiga Secretaria de Políticas de Previdência Complementar (SPPC) constava

como membro regular da rede. Devido às mudanças regimentais ocorridas no Ministério, a SPPC passou a se chamar Subsecretaria do Regime de Previdência Complementar (SURPC).

Para atualizar as informações junto à OCDE e tendo em vista a participação da SPREV como membro do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), foi solicitada a substituição da antiga SPPC pela Secretaria de Previdência como membro regular da INFE. As devidas atualizações foram realizadas e a ação foi concluída ainda em 2020.

4. Outras Ações Educacionais Executadas pela SURPC/SPREV em 2020/2021

Além das ações de educação previdenciária previstas no PEP 2020/2021 e executadas, a SPREV, por meio da SURPC também participou de eventos em conjunto com outros do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF) ao longo desses dois anos, dos quais se destacam:

4.1. Participação na 7ª e 8ª Semana ENEF

A SPREV atuou ativamente na Semana de Educação Financeira nos anos de 2020 e 2021. Durante a 7ª Semana ENEF de 2020, realizada de forma virtual de 23 a 29 de novembro, foi lançado o Guia “Previdência Complementar para todos” e foram realizadas 4 (quatro) *lives* no YouTube com conteúdo de previdência, em especial a complementar, para o público em geral. A descrição das ações realizadas na 7ª SENEF estão no item 3.1 deste relatório.

Já na 8ª Semana ENEF de 2021, também realizada de forma virtual entre os dias 8 e 14 de novembro, as ações da SPREV incluíram, entre outras, a realização de 3 (três) *webinars* que trataram de temas relacionados com o Regime de Previdência Complementar. As iniciativas estão disponíveis para acesso nos *links* abaixo:

- *Webinar* ENEF 1 – “Como funciona um Fundo de Pensão?”
www.youtube.com/watch?v=ouMs_hJgygU
- *Webinar* ENEF 2 - “Planos de Previdência Privada, por que contratar?”
www.youtube.com/watch?v=qVYpjR7w3Xo
- *Webinar* ENEF 3 – “Apresentação do Estudo sobre Educação Previdenciária nas Entidades Fechadas de Previdência Complementar”
www.youtube.com/watch?v=AiAz55IUwK4

O alcance das iniciativas junto ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado nas páginas nos respectivos canais do YouTube, segue abaixo:

Iniciativa	Público total ³
Webinar ENEF 1	758
Webinar ENEF 2	216
Webinar ENEF 3	514
Total geral	1.488

4.2. Participação na Global Money Week Brasil



Durante a Global Money Week (GMW) Brasil da Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), organizado pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), realizada entre os dias 22 e 28 de março de 2021, a Secretaria de Previdência participou com a gravação de dois *podcasts* com os temas “O jovem na previdência pública” e “Previdência Privada é Assunto de Jovem”.

Para acessar os **Podcasts**, basta clicar nos links <https://spoti.fi/2RIOyOj> e <https://spoti.fi/3vdAfia>

³ Número de visualizações até 15/02/2022.

5. Ações Educacionais Previstas no PEP 2020/2021 e Não Finalizadas ou Descontinuadas

Por conta de alguns desvios em relação ao programado quando da elaboração do PEP 2020/2021, das 10 (dez) propostas, apenas 2 (duas) ações não avançaram conforme o desejado, seja por limitações de recursos humanos, seja por conta de outras prioridades elencadas pela SURPC/SPREV. A seguir são apresentados detalhes adicionais sobre tais ações:

5.1. Série Entrevistas com Especialistas

No que se refere à Série “Entrevistas com Especialistas” – ação de educação previdenciária relacionada à produção e disponibilização de vídeos curtos acerca de temas de previdência complementar –, destaca-se que foram elencados 14 (quatorze) temas sobre os quais o conteúdo será desenvolvido, tendo sido gravado o 1º com o Secretário de Previdência em setembro de 2021.

No entanto, em função da priorização de outras ações para execução, seja por possuírem prazo, seja por outras questões operacionais e de pessoal da SURPC/SPREV, a ação foi reprogramada e inserida no PEP 2022/2023.

5.2. Guia Rápido de Previdência Complementar

A ação prevista de elaboração do Guia Rápido de Previdência Complementar não foi realizada durante a execução do PEP 2020/2021. Embora tenham sido discutidas parcerias com a PREVIC e com a SUSEP para a realização da ação, considerando que a SURPC/SPREV elaborou 2 (dois) outros guias com conteúdo de previdência complementar nos anos de 2020 e 2021, a necessidade de elaboração de mais um guia foi reavaliada pela equipe, que concluiu pela descontinuidade da ação.

No entanto, é possível que a ação retorne em alguma outra edição do PEP, mas sem previsão no momento.

6. Considerações finais e Conclusão

Na elaboração deste documento, buscou-se apresentar, de forma resumida e organizada, o desenvolvimento das ações de educação previdenciária realizadas pela SURPC/SPREV entre setembro de 2020 e dezembro de 2021, as quais estavam previstas em seu Plano de Educação Previdenciária 2020/2021.

Das 10 (dez) ações propostas, apenas 2 (duas) tiveram pouco avanço ou foram descontinuadas, sendo que as não finalizadas foram transferidas para o PEP 2022/2023. Desta forma, o **percentual de execução do PEP 2020/2021 foi de 75%**, ou seja, **bastante satisfatório**.

Os produtos entregues à sociedade no período em questão consolidaram o protagonismo da SURPC/SPREV junto aos demais atores da agenda de educação financeira e previdenciária e proporcionaram importantes parcerias.

Ademais, pela verificação do alcance de algumas das ações educacionais, reafirma-se tal efetividade e a necessidade contínua de fomentar e prover iniciativas capazes de elevar o conhecimento dos cidadãos em geral nesta temática, tanto pelo Governo quanto pelos membros do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF). Nesta esteira, a SURPC/SPREV propôs, em dezembro de 2021, o PEP 2022/2023, ainda em fase de aprovação pelo Secretário de Previdência, e que contempla também 10 (dez) ações educacionais propostas para o referido biênio e distribuídas 3 (três) eixos: instrução, orientação e alcance.

Cumprе ressaltar que o rol de ações propostas não é exaustivo, podendo ser complementado – caso haja sinergia entre as ações propostas e outras ainda não mapeadas – ou realizado parcialmente, em razão de limitações de diversas naturezas, como orçamentárias e operacionais, as quais representam riscos à execução, e representaram, de alguma forma, no PEP 2020/2021.

Por fim, alguns dos desafios enfrentados representaram importantes fontes de aprendizado no planejamento e na execução de ações futuras, para as quais a Subsecretaria buscará respostas mais dinâmicas e precisas, seja atuando individualmente, seja por meio das diversas parcerias firmadas nos últimos dois anos.