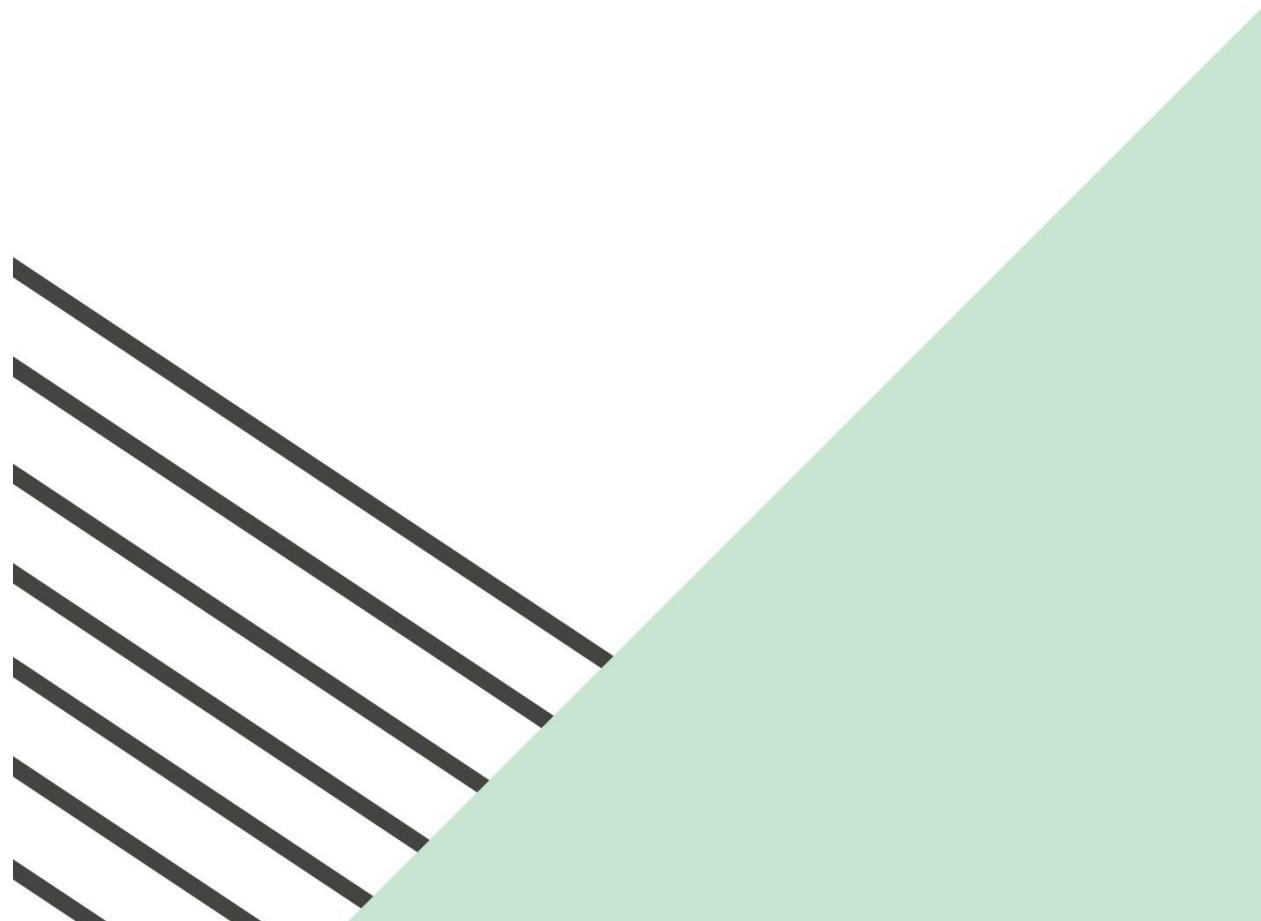


RELATÓRIO DE EXECUÇÃO - PEPC

2022
2023

DEPARTAMENTO DE POLÍTICAS E DIRETRIZES DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

MINISTÉRIO DA
PREVIDÊNCIA SOCIAL **MPS**



Secretaria de Regime Próprio e Complementar
Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar
Coordenação-Geral de Políticas e Estudos de Previdência Complementar
Coordenação de Estudos Técnicos e Informações Gerenciais
Serviço de Educação Financeira e Previdenciária

Secretário de Regime Próprio e Complementar

Paulo Roberto dos Santos Pinto

Diretor de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar

Narlon Gutierrez Nogueira

Coordenadora-Geral de Políticas e Estudos de Previdência Complementar

Marcia Paim Romera

Coordenadora de Estudos Técnicos e Informações Gerenciais

Eldimara Custódio Ribeiro Barbosa

Chefe do Serviço de Educação Financeira e Previdenciária

Elaine Cristina Cavalcanti Sales

Elaboração:

Elaine Cristina Cavalcanti Sales

Graciele Dantas Rosendo Viana

DEPARTAMENTO DE POLÍTICAS E DIRETRIZES DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Esplanada dos Ministérios, Ministério da Previdência Social, Bloco F, 6º andar | Telefone: (61) 2021-5482 | Brasília DF

<https://www.gov.br/previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar>

E-mail: derpc.eduprev@previdencia.gov.br

1. Introdução

O Plano de Educação Previdenciária da Previdência Complementar (PEPC)¹ 2022/2023, do Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar (DERPC), da Secretaria de Regime Próprio e Complementar (SRPC), do Ministério da Previdência Social (MPS), foi aprovado em fevereiro de 2022 pelo Subsecretário do Regime de Previdência Complementar e pelo Secretário de Previdência do então Ministério da Economia, conforme documentação constante no processo SEI nº 10134.100098/2021-75.

Durante a execução do referido plano, ocorreram mudanças ministeriais promovidas pela Medida Provisória nº 1.154, de 1º de janeiro de 2023 (convertida na Lei nº 14.600 de 19 de junho de 2023). Dentre as alterações houve a recriação do Ministério da Previdência Social, cujo Decreto nº 11.356, de 1º de janeiro de 2023, estabelece a estrutura regimental do órgão e define no art. 18, inciso IX, a atribuição do Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar de “desenvolver ações de educação financeira relacionadas com os regimes de previdência complementar”.

Diante das mudanças estruturais, a partir de janeiro de 2023 as ações de educação financeira e previdenciária ficaram a cargo do Serviço de Educação Financeira e Previdenciária (SEFIP), da Coordenação de Estudos Técnicos e Educação Financeira (COETI), da Coordenação-Geral de Políticas e Estudos de Previdência Complementar (CGPEC). Tais áreas do DERPC foram os agentes executores das ações propostas no PEPC 2022/2023, cujos avanços, principais resultados, bem como alterações de programação e cronograma, 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 PEPC 2022/2023, além de evidenciar, na medida do possível e onde coube, o alcance de algumas dessas iniciativas realizadas pelo DERPC.

¹ O “Plano de Educação Previdenciária (PEP)” foi renomeado em janeiro de 2024, passando a se chamar “Plano de Educação Previdenciária da Previdência Complementar (PEPC)” com o objetivo de enfatizar as ações voltadas ao fomento da previdência complementar.

2. Ações Educacionais propostas no PEPC 2022/2023

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 3 (três) eixos, quais sejam: informação, instrução e orientação.

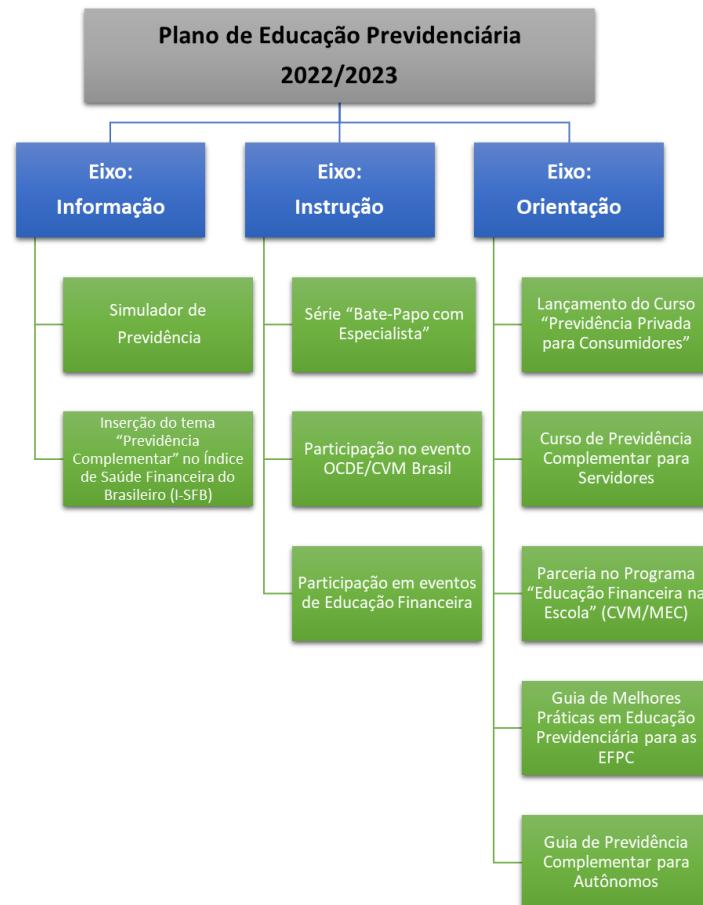


Figura 1: Ações do Plano de Educação Previdenciária da Previdência Complementar 2022/2023. Fonte: PEPC 2022/2023.

3. Ações Educacionais executadas no PEPC 2022/2023

Após a aprovação do Plano de Educação Previdenciária da Previdência Complementar 2022/2023 em 15 de fevereiro de 2022, e até o final do exercício de 2023 foram realizadas as seguintes ações educacionais com foco na previdência privada.

3.1. Lançamento do Curso EaD “Previdência Privada para Consumidores: Planeje e Poupe” (DERPC/SENACON)



O curso é resultado do Acordo de Cooperação Técnica (ACT) firmado entre o Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar, do Ministério da Previdência Social e a Secretaria Nacional do Consumidor (SENACON), do Ministério da Justiça e Segurança Pública (MJSP), em 29 de outubro de 2020 (Processo SEI nº 10134.100095/2020-51). O Acordo tem o objetivo de promover 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 a distância.

Conforme estabeleceu o ACT, o conteúdo do curso foi desenvolvido pela equipe do DERPC e revisado pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) durante a vigência do PEPC 2020/2021. No entanto, restaram pendentes a diagramação, o desenho instrucional e a implementação do curso na plataforma da ENDC, fases executadas pela SENACON com o apoio da equipe da Universidade de Brasília (UNB).

O lançamento do Curso EaD “Previdência Privada para Consumidores: Planeje e Poupe” foi realizado em 15 de março de 2022 (Dia Nacional do Consumidor) na plataforma da Escola Nacional de Defesa do Consumidor² com abertura das inscrições para consumidores e o público em geral, conforme previsto.

O curso continua sendo oferecido pela ENDC, é gratuito e tem 5 módulos com os seguintes temas: Planejamento financeiro e Previdência Social no Brasil; Previdência Privada: o que precisamos saber?; Institutos e Tributação na Previdência Complementar; Investimentos, Investidores e Taxas Cobradas na Previdência Privada; e, por fim, Monitorando seu plano de previdência privada.

² <https://www.gov.br/mj/pt-br/assuntos/seus-direitos/consumidor/escola-nacional-endc/cursos-endc>

A parceria entre MPS e SENACON, órgãos membros do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), reforça o que preconiza o Decreto nº 10.393/2020, que institui a Nova Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF), ao promover a interlocução entre órgãos para integrar as ações de educação financeira, securitária, previdenciária e fiscal.

Para acessar o curso “**Previdência Privada para Consumidores: Planeje e Poupe**” basta clicar no link: <https://www.gov.br/mj/pt-br/assuntos/seus-direitos/consumidor/escola-nacional-endc/cursos-endc/curso-previdencia-privada-para-consumidores>

3.2. Curso de Previdência Complementar para Servidores Públicos (DERPC/ENAP)



O curso de educação a distância “Previdência Complementar para Servidores Públicos”, foi desenvolvido pelo DERPC em parceria com a Escola Nacional de Administração Pública (ENAP), com o objetivo de apresentar os principais aspectos do Regime de Previdência Complementar para auxiliar a decisão dos servidores públicos estaduais e municipais à adesão a este regime.

O conteúdo escrito em sua totalidade foi desenvolvido por servidores do Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar. As videoaulas do curso foram criadas e gravadas pelos servidores do DERPC e contaram com a participação de servidores do Departamento dos Regimes Próprios de Previdência Social, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) e de advogada tributarista especializada na temática.

A diagramação e implementação do curso na plataforma da Escola Virtual de Governo foi desenvolvida pela equipe da ENAP, conforme estabelecido no Plano de Trabalho assinado pela então Subsecretaria de Regime de Previdência Complementar e a ENAP em 26 de outubro de 2021 (Processo SEI nº 10134.100072/2021-27).

O Curso foi lançado em 13 de janeiro de 2023, conforme previsto no PEPC 2022/2023. O lançamento contemplou 30 dias de oferta piloto, seguida de implementação total do curso na

plataforma da escola virtual de governo. Com carga horária de 25 horas, inscrição gratuita e certificação pela ENAP, o curso tem como público-alvo os servidores públicos estaduais e municipais, além de profissionais e demais interessados na área.

São 4 módulos com os seguintes temas: Contextualização do Sistema de Previdência do Brasil; Previdência Complementar: Estrutura e Funcionamento; O plano de previdência: Entenda o seu Funcionamento; e A Previdência é sua: Monitorando seu Plano de Benefícios.

A oferta do curso é contínua e dados de janeiro de 2024³ demonstram que havia 3.480 alunos certificados.

O curso “Previdência Complementar para Servidores Públicos” pode ser acessado no link: <https://www.escolavirtual.gov.br/curso/910/>

3.3. Guia Rápido de Previdência para Autônomos



O Guia Rápido de Previdência para Autônomos, apresenta os tipos de filiação possíveis na previdência pública e algumas alternativas e estratégias de complementação de renda para a aposentadoria com a previdência privada e outros instrumentos financeiros, como o novo título público para aposentadoria chamado Tesouro RendA+.

Elaborado pelo Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar, o Guia é dividido em cinco seções e aborda a importância do planejamento para a conquista da aposentadoria. A primeira seção traz a definição de trabalhadores autônomos, os desafios que podem ser enfrentados na construção de renda para a aposentadoria e a importância do planejamento financeiro e previdenciário ao longo da vida. Na segunda seção, são informados os tipos de filiação possíveis na previdência pública para os trabalhadores por conta própria. Em seguida, a terceira e a quarta seções tratam de alternativas de renda complementar para a aposentadoria que podem ser acessadas por meio da previdência privada e por um título público específico para a aposentadoria: o Tesouro RendA+.

³ Dados de 12 de janeiro de 2024.

Por fim, a quinta seção elenca combinações da previdência pública e previdência privada que podem ser adotadas por trabalhadores autônomos no seu planejamento previdenciário.

Cabe mencionar que o material informativo teve 2 edições, a primeira delas publicada em 14 de dezembro de 2022, ainda sem o conteúdo relativo ao Tesouro RendA+, pois o produto estava em fase de finalização. A 2^a edição publicada em 28 de março de 2023, apresentou o Guia na versão completa conforme planejamento.

Na ocasião do lançamento da 1^a edição do Guia Rápido de Previdência para Autônomos foi realizado webinar, referente à participação da Secretaria de Regime Próprio e Complementar na 9^a Semana Nacional de Educação Financeira (Semana ENEF) de 2022. A iniciativa apresentou informações sobre a proteção previdenciária pública, planejamento para aposentadoria e conceitos sobre previdência complementar para o trabalhador por conta própria.

Tendo em vista as alterações ministeriais, o Webinar está disponível nos canais do então Ministério do Trabalho e Previdência (@canaltrabalho) e do Ministério da Previdência Social (@minprevidencia), conforme endereços abaixo:

- *Webinar: Aposentadoria para Autônomos.*
 - @canaltrabalho: <https://www.youtube.com/watch?v=pVTxtWxrA0&t=2552s>
 - @minprevidencia: https://www.youtube.com/watch?v=xH_Gp0vN4Kk&t=807s

O alcance inicial da ação junto ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado nos canais dos referidos órgãos no YouTube, segue abaixo:

| Descrição | Público total ⁴ |
|-------------------------|----------------------------|
| Webinar @canaltrabalho | 632 |
| Webinar @minprevidencia | 129 |
| Total | 761 |

Para acessar a 2^a edição do **Guia Rápido Previdência para Autônomos**, basta clicar no link: <https://www.gov.br/previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar/mais-informacoes/arquivos/guiaautonomos2e.pdf>

⁴ Visualizações em 01/02/2024.

3.4. Série Bate-Papo com Especialista

Conforme previsto no PEPC 2022/2023, o Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar lançou uma série de vídeos curtos intitulada de “Bate-Papo com Especialista”. A série tem o objetivo de contribuir com a educação previdenciária da população por meio de adoção de linguagem simples e acessível. São vídeos de curta duração, disponibilizados no canal do Ministério da Previdência Social no Youtube.

Durante a execução do Plano de Educação Previdenciária da Previdência Complementar foram lançados 3 (três) vídeos com temas de previdência pública e previdência complementar. O número executado apresentou-se abaixo do planejado em função da priorização de outras ações para execução, seja por possuírem prazo, seja por outras questões operacionais. Ademais, a área responsável pela execução de ações de educação previdenciária sofreu com perda significativa de pessoal em 2022, e mesmo após chegada de nova servidora, ainda conta com pouco efetivo.

A descrição de cada vídeo publicado da Série Bate-Papo com Especialista segue abaixo.

3.4.1. Vídeo 1: Regimes de Previdência – Narlon Gutierrez Nogueira



O primeiro vídeo da Série contou com a participação do então Subsecretário do Regime de Previdência Complementar (atual Diretor do DERPC) e apresentou os caminhos para se aposentar no Brasil, abordando os três regimes de previdência: o Regime Geral de Previdência Social, o Regime Próprio de Previdência Social e o Regime de Previdência Complementar.

Tendo em vista as alterações ministeriais, o vídeo está disponível nos canais do então Ministério do Trabalho e Previdência (@canaltrabalho) e do Ministério da Previdência Social (@minprevidencia), conforme endereços abaixo:

- @canaltrabalho: https://www.youtube.com/watch?v=jXrXm_1Q8kl&t=1s
- @minprevidencia: <https://www.youtube.com/watch?v=v-FWo4yzvn4&t=36s>

O alcance inicial da ação junto ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado nos canais dos referidos órgãos no YouTube, segue abaixo:

| Descrição | Público total ⁵ |
|-------------------------|----------------------------|
| Vídeo 1 @canaltrabalho | 503 |
| Vídeo 1 @minprevidencia | 73 |
| Total | 576 |

3.4.2. Vídeo 2: Vamos falar de Previdência Privada? – Mauricio Leister



O vídeo 2 da Série Bate-Papo com Especialista apresenta a Previdência Complementar enfatizando a importância do instrumento adicional de renda na aposentadoria. Explica a diferença entre entidades abertas e fechadas de previdência complementar e como funciona os incentivos fiscais para quem adere a um plano de previdência privada.

Tendo em vista as alterações ministeriais, o vídeo está disponível nos canais do então Ministério do Trabalho e Previdência (@canaltrabalho) e do Ministério da Previdência Social (@minprevidencia), conforme endereços abaixo:

- @canaltrabalho: <https://www.youtube.com/watch?v=k6vGrBA28Z4>
- @minprevidencia: <https://www.youtube.com/watch?v=7m-Fw-0GnFo>

O alcance inicial da ação junto ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado nos canais dos referidos órgãos no YouTube, segue abaixo:

| Descrição | Público total ⁶ |
|-------------------------|----------------------------|
| Vídeo 2 @canaltrabalho | 632 |
| Vídeo 2 @minprevidencia | 40 |
| Total | 672 |

⁵ Visualizações em 01/02/2024.

⁶ Visualizações em 01/02/2024.

3.4.3 Vídeo 3: Previdência Complementar na Prática: Quando Começar? - Arlete Nese



A pesquisadora traz uma breve reflexão de como entender na prática a importância do tempo na constituição da reserva complementar. E para tornar mais didático o vídeo, é apresentada simulação demostrando o impacto dos valores e do tempo de contribuição em faixas etárias diferentes.

O vídeo 3 está disponível no canal do Ministério da Previdência Social no Youtube:

<https://www.youtube.com/watch?v=6jUuhtzJy6E>

O alcance inicial da ação junto ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado no canal do YouTube, segue abaixo:

| Descrição | Público total ⁷ |
|-------------------------|----------------------------|
| Vídeo 3 @minprevidencia | 382 |

De modo geral, o alcance dos 3 vídeos da Série Bate-Papo com Especialista foi de 1.630⁸ visualizações.

3.5. Participação no evento OCDE/CVM Brasil.

Nos dias 15 e 16 de dezembro de 2022, servidores da equipe do DERPC estiveram no Rio de Janeiro para participação no Encontro Anual do Centro OCDE/CVM de Educação Financeira para América Latina e Caribe. O evento debateu, entre outros, a importância do letramento e da inclusão financeira nos países da região.

Conforme previsto no PEPC 2022/2023, e segundo convite da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) que coordena as ações da OCDE no Brasil, servidores do Departamento participaram da 6ª Reunião da Rede Regional OCDE INFE LAC no dia 16 de dezembro de 2022 (reunião somente para membros e convidados). Na reunião, o DERPC apresentou as ações de

⁷ Visualizações em 01/02/2024.

⁸ Dados de 01/02/2024.

educação previdenciária no Brasil, com foco na previdência privada, enfatizando os projetos e entregas do Ministério da Previdência e a visão de futuro.

3.6. Participação em eventos de educação financeira

3.6.1. Semana Nacional de Educação Financeira (Semana ENEF)

A DERPC atuou ativamente na Semana de Educação Financeira (Semana ENEF) nos anos de 2022 e 2023. Durante 9ª Semana ENEF de 2022, realizada de 12 a 18 de dezembro, foi lançado o “Guia Rápido de Previdência para Autônomos” em um Webinar realizado no dia 14 de dezembro de 2022 no canal do então Ministério do Trabalho e Previdência no Youtube, conforme descrito no item 3.3 deste relatório.

Na 10ª Semana ENEF, realizada de 15 a 21 de maio de 2023, o Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar participou do evento de abertura oficial no dia 15 de maio de 2023, com duas apresentações: i) Painel 1 – Como a Resiliência Financeira nos ajuda a conquistar o bem-estar financeiro; e ii) A importância do planejamento financeiro com foco em aposentadoria.

Ademais, na 10ª Semana ENEF, o DERPC realizou um Webinar para tratar das estratégias de aposentadoria para trabalhadores autônomos no canal do Ministério da Previdência Social no Youtube. O Webinar apresentou a importância da proteção da previdência pública para os trabalhadores por conta própria e os instrumentos complementares de renda de aposentadoria para autônomos, como a previdência privada.

- Webinar 10ª Semana ENEF - “Estratégias de Aposentadoria para Trabalhadores Autônomos”: <https://www.youtube.com/watch?v=uoPLrbtGxCI>

O alcance das iniciativas junto ao público em geral, medido pelo número de visualizações disponibilizado no canal do YouTube até o momento, segue abaixo:

| Descrição | Público total ⁹ |
|--------------------------------|----------------------------|
| Webinar 9ª Semana ENEF | 761 |
| Webinar 10ª Semana ENEF | 147 |
| Total | 908 |

3.6.2. Podcasts sobre Previdência para a Global Money Week Brasil



O Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar participou em 2022 e 2023 da Global Money Week Brasil, uma campanha anual de conscientização sobre a importância de garantir que os jovens estejam financeiramente conscientes e estejam gradualmente adquirindo conhecimentos, habilidades e comportamentos necessários para tomar decisões financeiras sólidas e alcançar o bem-estar e a resiliência financeira. O público-alvo da campanha são crianças, adolescentes, universitários, jovens adultos (até 29 anos) e professores.

Em 2022, o DERPC participou da GMW Brasil com o podcast “Aposentadoria como um Projeto de Vida”, conforme segue:



O podcast está disponível no link :

<https://gmw.investidor.gov.br/podcasts/#1679599859285-92e7342c-c155>

Em 2023, o DERPC participou da GMW Brasil com o podcast “Planejamento Financeiro e Aposentadoria para Jovens Autônomos”, conforme segue:

⁹ Visualizações em 01/02/2024.



O podcast está disponível no link :

<https://gmw.investidor.gov.br/podcasts/#1627533230013-a0575cdf-8024>

3.7. Guia de Melhores Práticas em Educação Financeira e Previdenciária (DERPC/PREVIC)

A elaboração do Guia de Melhores Práticas em Educação Financeira e Previdenciária foi motivada pelo resultado do “Estudo - Educação Previdenciária nas Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), realizado na vigência do PEPC 2020/2021, em parceria com a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc). O estudo apontou, entre outros, a necessidade de se orientar as EFPC em relação ao desenvolvimento de seus programas de educação financeira e previdenciária.

Conforme programado no PEPC 2022/2023, o conteúdo do Guia foi desenvolvido pelas equipes do DERPC e Previc no 2º semestre de 2023 com o objetivo de orientar as EFPC, seus patrocinadores e instituidores de planos de benefícios quanto ao planejamento e execução de programas, ações e atividades de educação financeira e previdenciária.

O material encontra-se em fase de diagramação e será lançado no início de 2024.

3.8. Parceria no “Programa Educação Financeira na Escola” (CVM/MEC)

O “Programa Educação Financeira na Escola” foi criado por meio de Acordo de Cooperação Técnica entre a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e o Ministério da Educação (MEC), com o objetivo de formar professores da educação básica, por meio de plataforma EaD

específica, para disseminação de educação financeira nas escolas brasileiras. Os cursos online foram elaborados em conjunto com o SEBRAE-MG e lançados em 16 de maio de 2023, durante a 10ª Semana ENEF (<https://www.edufinanceiranaescola.gov.br/cursos/>).

Em 2022, o então Superintendente de Educação Financeira da CVM, José Alexandre Vasco, entrou em contato com a equipe do MPS para sugerir a inclusão de temas relacionados à educação previdenciária no âmbito do programa de educação financeira nas escolas. Foram realizadas reuniões técnicas em setembro e outubro daquele ano com as equipes da CVM, MEC, INSS e MPS.

No entanto, devido às alterações advindas do novo governo em 2023, o projeto ficou temporariamente suspenso, sendo retomado em dezembro de 2023. O ACT e o Plano de Trabalho com o objetivo de firmar a parceria para elaboração de conteúdo de previdência social e complementar para o citado programa estão em fase de ajustes finais para posterior assinatura ainda no início de 2024. Os instrumentos contemplarão a parceria entre CVM, INSS, MPS e Previc no tocante à educação previdenciária. Outro ACT será firmado entre CVM, MEC e SUSEP para tratar da educação securitária.

A parceria entre órgãos membros do Fórum Brasileiro de Educação Financeira, reforça o que preconiza o Decreto nº 10.393/2020, que institui a Nova ENEF, ao promover a interlocução entre órgãos para integrar as ações de educação financeira, securitária, previdenciária e fiscal.

4. Outras Ações Educacionais executadas pelo DERPC em 2022/2023.

Dois materiais informativos não previstos no PEPC de 2022/2023 foram elaborados e lançados em 2023, são eles:

- i) Cartilha Previdência do Servidor Público: Orientações sobre a Migração de Regime; e
- ii) Migração para o Regime de Previdência Complementar – Guia Rápido para servidores públicos de Estados, Distrito Federal e Municípios.

Acrescenta-se a realização de duas outras ações educacionais:

- iii) Assistência Técnica Brasil – Espanha: Promoção da educação financeira para o sistema de previdência social no Brasil e na Espanha.
- iv) Curso sobre Previdência Complementar para o Tribunal de Contas do Estado do Rio Grande do Norte – TCE RN (Treinamento online).

4.1. Cartilha Previdência do Servidor Público: Orientações sobre a Migração de Regime



A Cartilha “Previdência do Servidor Público: Orientações sobre a Migração de Regime” foi elaborada pela Coordenação de Política de Previdência Complementar (CODIP/DERPC) e lançada em 4 de agosto de 2023, com o objetivo de orientar os Entes Federativos (Estados, Municípios e Distrito Federal) no processo de avaliação do modelo a ser adotado na migração de regime para servidores públicos que ingressaram na administração pública anteriormente à vigência do Regime de Previdência Complementar, de maneira detalhada e com exemplos práticos.

A “**Cartilha Previdência do Servidor Público: Orientações sobre a Migração de Regime**”, pode ser acessada no link: <https://www.gov.br/previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar/mais-informacoes/arquivos/benefesp.pdf>

No lançamento da Cartilha foi realizada *live* em parceria com a Associação Brasileira de Instituições de Previdência Estaduais e Municipais (ABIPEM) e a Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (ABRAPP), e transmitida também pelo canal do Ministério da Previdência Social no Youtube.

- MPS: <https://www.youtube.com/watch?v=osz00zjVdOY>
- TV ABIPEM: <https://www.youtube.com/watch?v=HZKFxD1FycA>
- ABRAPP: <https://www.youtube.com/watch?v=sPHFIb2S6-8>

| Canais | Público total ¹⁰ |
|------------------|-----------------------------|
| MPS | 430 |
| TV ABIPEM | 756 |
| ABRAPP | 799 |
| Total | 1.985 |

4.2. Guia Rápido de Migração para Servidores Públicos de Estados, Distrito Federal e Municípios



O material “Migração para o Regime de Previdência Complementar – Guia Rápido para servidores públicos de Estados, Distrito Federal e Municípios” foi lançado em 16 de novembro de 2023 e contém informações sobre o processo de migração dos servidores antigos para o Regime de Previdência Complementar instituído pelos Entes federativos. O objetivo do material informativo é apresentar as características do RPC, as vantagens e as possibilidades de acesso ao novo modelo previdenciário que combina previdência pública e previdência complementar.

Para acessar o material “Migração para o Regime de Previdência Complementar – Guia Rápido para servidores públicos de Estados, Distrito Federal e Municípios”:
https://www.gov.br/previdencia/pt-br/assuntos/previdencia-complementar/mais-informacoes/arquivos/mpsderpc_migracaoservidores_1-1.pdf

Na ocasião do lançamento do Guia foi realizada live em parceria com a Associação Brasileira de Instituições de Previdência Estaduais e Municipais (ABIPEM) transmitida também pelo canal do Ministério da Previdência Social no Youtube.

- MPS: <https://www.youtube.com/watch?v=L1YkfsR-lpk>
- TV ABIPEM: <https://www.youtube.com/watch?v=vAhgJrFMjA4>

¹⁰ Número de visualizações em 01/02/2024.

| Canais | Público total ¹¹ |
|------------------|-----------------------------|
| MPS | 344 |
| TV ABIPEM | 507 |
| Total | 851 |

4.3. Assistência Técnica Brasil – Espanha: Promoção da Educação Financeira para o Sistema de Previdência Social no Brasil e na Espanha.

A Assistência Técnica Brasil - Espanha foi realizada entre os dias 26 e 29 de junho de 2023 no Ministério da Previdência Social. A Assistência Técnica é uma ação para troca de experiências dos países em temas específicos e teve como nome oficial “Assistência 15-2023 - Promoción de la Educación Financiera y en Seguridad Social”.

Durante os dias da assistência foram realizadas apresentações técnicas com os seguintes temas: i) Previdência Pública e Previdência Privada no Brasil e na Espanha; ii) Contextualização da importância da educação financeira e previdenciária para a população brasileira e espanhola; iii) Endividamento e superendividamento: como evitar e lidar com os abusos das instituições financeiras; iv) A importância da educação financeira para a qualidade de vida e o bem-estar financeiro da população; v) Programas, iniciativas e estratégias de educação financeira na previdência social pública e previdência privada no Brasil e na Espanha; vi) Reflexão sobre a importância da educação financeira e da segurança social para o desenvolvimento social e econômico do país; viii) Reflexão sobre a importância da renda adicional para manter a qualidade de vida na aposentadoria; e ix) Perspectivas futuras para a educação financeira e o sistema de previdência social no Brasil e na Espanha.

Para apresentar de maneira completa a experiência brasileira, além dos técnicos do Ministério da Previdência Social, foram convidados para palestrarem os técnicos: i) do Programa de Educação Previdenciária (PEP) do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) – que apresentaram as ações educacionais voltadas à previdência pública; ii) da Divisão de Educação Financeira do Banco Central do Brasil (BCB) – que apresentaram as ações de educação financeira realizadas pelo BCB no Brasil; iii) e da Secretaria Nacional do Consumidor (Senacon) do Ministério da Justiça e Segurança Pública (MJSP) – que abordou o endividamento e superendividamento. As ações de educação previdenciária voltadas à previdência privada foram

¹¹ Número de visualizações em 01/02/2024.

abordadas por técnicos do Departamento de Políticas e Diretrizes de Previdência Complementar do Ministério da Previdência Social.

As apresentações relativas à Espanha foram realizadas pelo técnico Luis Soriano Clavero da Seguridade Social do Governo da Espanha.

4.4. Curso sobre Previdência Complementar para o Tribunal de Contas do Estado do Rio Grande do Norte – TCE RN (Treinamento online).

Em 24 de julho de 2023 foi realizado o Curso sobre Previdência Complementar para o TCE-RN. O treinamento foi online para os servidores do Tribunal de Contas e teve duração de 3h30.

A capacitação compreendeu 3 módulos com os seguintes conteúdos programáticos:

i) Módulo 1 – Previdência Complementar: estrutura e funcionamento.

Objetivos: Identificar a previdência complementar na estrutura previdenciária brasileira e suas principais características; reconhecer os tipos de entidades, seus atores e os principais conceitos e normativos; identificar a estrutura que garante o funcionamento e transparência das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC); conhecer os Institutos.

ii) Módulo 2 – Plano de Previdência Complementar: conceitos e funcionamento.

Objetivos: Conhecer o plano de contribuição definida, seus tipos de contribuição, custos administrativos, formas de renda e coberturas adicionais; entender o regulamento de um plano de previdência complementar; reconhecer a forma como os recursos dos planos são investidos e as diferentes classes de investimentos; identificar as diferenças entre a tabela progressiva e a tabela regressiva do imposto de renda e os benefícios fiscais ligados ao RPC.

iii) Módulo 3 – A Previdência Complementar para Servidores Públicos.

Objetivos: Identificar as características e especificidades do Regime de Previdência Complementar (RPC) do servidor público; conhecer um panorama do Regime de Previdência Complementar do Servidor Público já instituídos por estados e municípios no Brasil; entender os critérios relacionados à regularidade previdenciária do RPC; compreender os principais aspectos a serem acompanhados

e fiscalizados após a implantação e instituição do RPC; entender os principais aspectos relacionados à migração de servidores antigos.

O curso pode ser encontrado no link <https://www.youtube.com/watch?v=DqJSiKR9mll> . Até fevereiro de 2024 o Curso possuía 1.020 visualizações¹².

5. Ações Educacionais previstas no PEPC 2022/2023 e descontinuadas.

Devido a priorização de novas ações e o replanejamento da área em relação ao programado para o PEPC 2022/2023, das 10 (dez) iniciativas propostas, 2 (duas) não avançaram conforme o planejado. O número reduzido de recursos humanos, a dificuldade técnica e a reestruturação do DERPC em virtude das mudanças governamentais influenciaram na decisão. A seguir são apresentados detalhes adicionais sobre tais ações:

5.1. Simulador de Previdência

A ação de desenvolvimento do “Simulador de Previdência” não foi realizada durante a execução do PEPC 2022/2023, devido a dificuldades técnicas, orçamentárias e de pessoal. A ação será descontinuada para o próximo biênio.

Importa acrescentar que a Fundação de Previdência Complementar do Servidor Público (Funpresp) está em fase de estudos para projeto de simulador de previdência e a equipe do DERPC acompanhará tal iniciativa.

5.2. Inserção do tema “Previdência Complementar” no Índice de Saúde Financeira do Brasileiro (I-SFB).

No que se refere à “Inserção do tema Previdência Complementar no Índice de Saúde Financeira do Brasileiro (i-SFB)”, a ação foi descontinuada após a priorização de outras iniciativas de educação previdenciária. A equipe do DERPC entende a ação como instrumento para coleta de informações para direcionar iniciativas de educação previdenciária e apesar de ser objeto de interesse do Departamento não estará contemplada no próximo PEPC.

¹² Dados de 20/02/2024.

6. Considerações finais e Conclusão

Neste Relatório as informações foram apresentadas de forma resumida e estruturada, abordando o desenvolvimento das ações de educação previdenciária realizadas pela DERPC/SRPC entre janeiro de 2022 e dezembro de 2023, as quais estavam previstas em seu Plano de Educação Previdenciária da Previdência Complementar 2022/2023.

Das 10 (dez) ações propostas, apenas 2 (duas) foram descontinuadas, conforme descrito no item 5 deste relatório. No entanto, quatro ações educacionais não previstas inicialmente no PEPC 2022/2023 foram realizadas em 2023 e tiveram grande importância e alcance, conforme descrito no item 4 deste documento.

Importa destacar, desse modo, a execução de 12 ações educacionais pelo DERPC, entre já previstas e novas, ainda que com os desafios apresentados durante o período, como a reestruturação ministerial e a falta de recursos humanos.

Os produtos entregues à sociedade no período em questão consolidaram o protagonismo da DERPC/SRPC/MPS 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 DERPC/SRPC já trabalha na proposta para o PEPC 2024/2025, com a inclusão de novas ações educacionais, novos públicos-alvo e novas parcerias com órgãos integrantes do FBEF.

Cumpre ressaltar que o rol de ações propostas durante o planejamento do PEPC 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 PEPC 2022/2023.

Por fim, alguns dos desafios enfrentados representaram importantes fontes de aprendizado no planejamento e na execução de ações futuras, para as quais o Departamento

buscará respostas mais dinâmicas e precisas, seja atuando individualmente, seja por meio das diversas parcerias firmadas nos últimos quatro anos.