

Este Guia tem o objetivo de orientar as Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), seus patrocinadores e instituidores de planos de benefícios quanto ao desenvolvimento e aprimoramento de programas, ações e atividades de educação financeira e previdenciária, além de estratégias de comunicação com os participantes. Elaborado pelo Departamento do Regime de Previdência Complementar (DERPC) da Secretaria de Regime Próprio e Complementar (SRPC) do Ministério da Previdência Social (MPS), este material serve como uma ferramenta prática para apoiar o desenvolvimento dessas iniciativas.

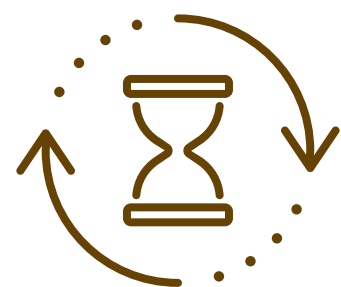
Como membro do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), instituído pelo Decreto nº 10.393, de 9 de junho de 2020, o MPS, por meio do Departamento do Regime de Previdência Complementar, atua com os principais órgãos governamentais para implementar a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF). O Fórum visa integrar e fortalecer as ações de educação financeira, previdenciária, securitária e fiscal, incentivando a troca de conhecimentos e a união de esforços entre órgãos públicos e entidades privadas.

O Guia é uma iniciativa do DERP e foi idealizado a partir da realização de estudo sobre educação financeira, previdenciária e tributária⁴ em 2021. Tal estudo, com participação de 205⁵ entidades do segmento fechado de previdência complementar, proporcionou um mapeamento das iniciativas de educação financeira e previdenciária do setor e demonstrou o engajamento das EFPC no que tange ao tema.

Com o objetivo de abordar boas práticas a serem observadas pelas EFPC em ações de educação financeira e previdenciária, o guia traz interpretações e orientações a respeito de alguns pontos relevantes da legislação, incorpora recomendações específicas da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) e apresenta estratégias que as entidades podem adotar para aprimorar a comunicação com seus participantes.

⁴ O estudo foi realizado pela antiga Subsecretaria do Regime de Previdência Complementar (SURPC) em parceria com a Previc e encontra-se disponível [aqui](#).

⁵ 76% das 270 EFPC com status "ativo" em 2021.



JOVENS (18 a 29 anos)

CARACTERÍSTICAS

- ☆ Estão iniciando a vida profissional e, em média, têm pouco conhecimento sobre previdência.
- ☆ Valorizam tecnologias digitais, conteúdos visuais e linguagem acessível.
- ☆ Preferem informações rápidas e interativas.

MEIOS E ABORDAGENS

- ☆ **Redes sociais:** Utilize Instagram, TikTok e YouTube com vídeos curtos, reels e stories.
- ☆ **Simuladores online:** Ferramentas interativas para calcular o impacto de começar a investir cedo.
- ☆ **Gamificação:** Apps ou desafios que recompensam boas práticas financeiras.
- ☆ **Webinars rápidos:** Sessões de 15-30 minutos com foco em temas como "Por que começar cedo faz a diferença?".
- ☆ **Cards e infográficos:** Comunicação leve para desmistificar termos técnicos.



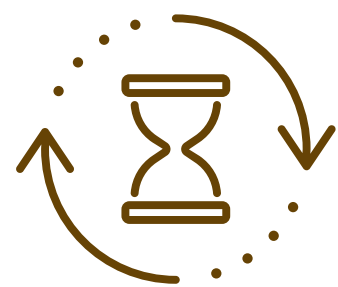
ADULTOS JOVENS (30 a 39 anos)

CARACTERÍSTICAS

- ☆ Começam a se preocupar com o futuro financeiro, mas muitas vezes têm outras prioridades financeiras.

MEIOS E ABORDAGENS

- ☆ **Emails personalizados:** Envie dicas práticas e orientações adaptadas ao perfil financeiro.
- ☆ **Grupos no WhatsApp ou Telegram:** Ofereça dicas diárias e tire dúvidas em tempo real.
- ☆ **Simuladores avançados:** Ferramentas que mostram como pequenas contribuições mensais podem crescer ao longo do tempo.
- ☆ **Vídeos no YouTube:** Tutoriais detalhados sobre como planejar a aposentadoria.
- ☆ **Workshops híbridos:** Sessões presenciais e online para ajudar a equilibrar planejamento financeiro e previdenciário.



MEIA-IDADE (40 a 59 anos)

CARACTERÍSTICAS

- ☆ Estão em um período de maior estabilidade financeira e focam no planejamento da aposentadoria.
- ☆ Interessam-se por detalhes técnicos, benefícios fiscais e opções de resgate.

MEIOS E ABORDAGENS

- ☆ **Palestras online e presenciais:** Ofereça workshops detalhados sobre estratégias de investimento e aposentadoria.
- ☆ **Boletins informativos:** Materiais enviados por email ou WhatsApp com análises claras e objetivas.
- ☆ **Plataformas educacionais:** Cursos online sobre planejamento financeiro e gestão de investimentos.
- ☆ **Consultorias personalizadas:** Agendamentos individuais para discutir planos de previdência e projeções.
- ☆ **Cases de sucesso:** Depoimentos de participantes que se beneficiaram do planejamento previdenciário.

