

Programa RUMOS de Educação Previdenciária e Financeira

2021



Índice

1.	Introdução	3
2.	Contexto	3
3.	Objetivos do Programa	4
4.	Público-alvo, Segmentação e Direcionamento	5
5.	Programa de Educação Previdenciária – Plano DUPREV BD	5
6.	Programa de Educação Previdenciária – Plano CD RUMOS.....	6
7.	Programa de Educação Financeira	6
8.	Programa de Educação Previdenciária e Financeira para Dirigentes	7
9.	Ações.....	7
10.	Cronograma	21

Sociedade Previdenciária RUMOS
Plano DUPREV BD – CNPB 1985.0001-56
Plano CD RUMOS – CNPB 2005.0009-65

1. Introdução

Em linha com o seu propósito de promover a independência financeira dos participantes, visando sua qualidade de vida no presente e no futuro, a Sociedade Previdenciária RUMOS (“RUMOS”) planeja manter de forma contínua e por prazo indeterminado o Programa RUMOS de Educação Previdenciária e Financeira descrito a seguir (o “Programa”), acompanhando a sua execução anualmente e aprimorando-o. O Programa é dirigido a todos os empregados das Patrocinadoras da RUMOS, e em especial aos participantes dos dois planos de benefícios por ela administrados: PLANO DUPREV BD - CNPB: 1985.0001-56 e PLANO CD RUMOS - CNPB: 2005.0009-65, atendendo às necessidades particulares dos participantes de cada plano.

2. Contexto

2.1. Histórico

A RUMOS foi criada no ano de 1985, adotando àquela época a razão social de Sociedade Previdenciária Du Pont do Brasil e a alcunha DUPREV, para oferecer aos empregados de sua patrocinadora principal, a Du Pont do Brasil S/A, e de suas empresas controladas ou a ela coligadas (coletivamente, as “Patrocinadoras”) um plano de previdência complementar na modalidade de benefício definido (Plano DUPREV BD). Em 06 de janeiro de 2003, esse plano foi fechado à entrada de novos participantes. Em 14 de fevereiro de 2005 o Conselho Deliberativo da RUMOS aprovou a implantação do Plano CD RUMOS (então denominado Plano DUPREV CD), que desde então passou a ser oferecido aos empregados das Patrocinadoras. Em 31 de dezembro de 2018, o Plano DUPREV BD foi saldado.

2.2. Situação Atual

A RUMOS administra ativos totais de R\$ 1,2 bilhões, apurados em 31 de dezembro de 2020, e atende cerca de 3,4 mil participantes e assistidos.

2.3. Desafios

Em pesquisa realizada pela RUMOS durante o mês de abril de 2012, 72% dos 514 participantes dos Planos DUPREV BD e CD RUMOS que responderam ao questionário alegaram ter interesse alto ou muito alto em temas de educação previdenciária e financeira, tais como orçamento doméstico, características dos benefícios oferecidos pela RUMOS, mercado de capitais e tributação, entre outros. A RUMOS tem como objetivo atender essa necessidade manifestada por seus participantes.

Em 2014, ainda, a RUMOS obteve aprovação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC de alterações no regulamento do Plano CD RUMOS que permitiram, dentre outras modificações, o oferecimento de perfis de investimentos aos participantes desse plano. O oferecimen-

to de perfis de investimento tornou ainda mais importante o adequado entendimento por parte dos participantes sobre os temas acima mencionados.

Em 2020, o Conselho Deliberativo da RUMOS solicitou uma reformulação do programa, visando a promoção do bem estar financeiro dos participantes, o que contribui significativamente para a sua qualidade de vida e produtividade.

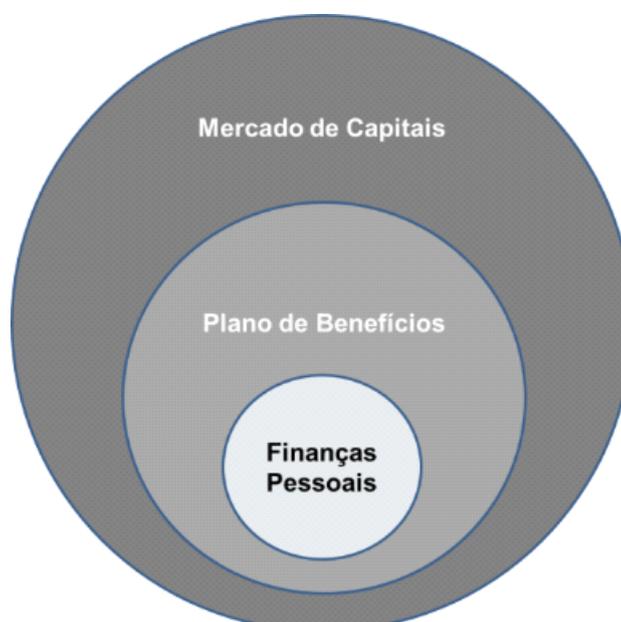
Por fim, os dirigentes da RUMOS, interessados no aprimoramento contínuo de seus próprios conhecimentos sobre finanças e previdência e de suas habilidades de gestão, demandam a manutenção e o aperfeiçoamento do programa de educação previdenciária e financeira para dirigentes e para a equipe de gestão da RUMOS.

3. Objetivos do Programa

O Programa objetiva aprimorar o entendimento dos participantes e demais empregados das Patrocinadoras sobre suas finanças familiares, os planos de benefícios e o mercado de capitais, bem como ressaltar a importância da previdência complementar como ferramenta para a conquista da independência financeira na aposentadoria.

Em atendimento à solicitação do Conselho Deliberativo da RUMOS, o Programa passou a incluir também o diagnóstico da proficiência dos participantes acerca de conceitos fundamentais de finanças pessoais e da sua situação financeira doméstica individual. A partir desse diagnóstico, são elaboradas sugestões individualizadas conteúdos, ferramentas e planos de ação visando o aprimoramento contínuo do seu bem estar financeiro.

A RUMOS tem também por objetivo ministrar o conteúdo do Programa de maneira encadeada. O público-alvo pode partir do entendimento de questões mais simples e fundamentais e gradativamente adquirir proficiência em conteúdos mais complexos. O diagrama a seguir ilustra o encadeamento pretendido.



Por fim, o Programa almeja o aprimoramento contínuo dos conhecimentos dos dirigentes e da equipe de gestão da RUMOS sobre previdência, governança, mercado de capitais, gestão de investimentos e atuária.

4. Público-alvo, Segmentação e Direcionamento

O público-alvo do Programa são os participantes dos planos de benefícios administrados pela RUMOS, demais empregados das Patrocinadoras, bem como os dirigentes e equipe de gestão da RUMOS. Essa população é segmentada primariamente de acordo com o plano de benefícios de que participam (ou ao qual são elegíveis) e situação previdenciária.

Caso necessário, a RUMOS poderá segmentar o público secundariamente conforme sua idade, escolaridade, renda, sexo, estado civil ou outra característica relevante, de forma a aprimorar a assertividade do Programa.

A RUMOS elabora material específico de educação previdenciária para os participantes de cada plano de benefício, considerando as distintas características dos Planos CD RUMOS e DUPREV BD, de forma a educar cada segmento quanto às peculiaridades dos planos de que efetivamente participem. A parte do conteúdo voltada à educação financeira, por sua vez, é comum aos participantes de ambos os planos e demais empregados das Patrocinadoras.

A tabela a seguir resume o direcionamento do Programa.

	Plano CD RUMOS	Plano DUPREV BD
Ativos	Programa de Educação Previdenciária – Plano CD RUMOS	Programa de Educação Previdenciária – Plano DUPREV BD
Assistidos	Programa de Educação Financeira	
Dirigentes e Equipe de Gestão	Programa de Educação Previdenciária e Financeira para Dirigentes	

5. Programa de Educação Previdenciária – Plano DUPREV BD

O programa de Educação Previdenciária do Plano DUPREV BD visa ampliar o conhecimento dos participantes sobre seu plano. O conteúdo tratado no programa é o seguinte:

- O que é a RUMOS
- Quais são as principais características do Plano DUPREV BD
- Quais são os benefícios do Plano DUPREV BD e respectivas formas de recebimento

- Quais são os institutos legais e suas características
- Qual a relação do Plano DUPREV BD com o INSS

As seguintes ações compõem o Programa de Educação Previdenciária – Plano DUPREV BD:

- Página na Internet Plano DUPREV BD
- Publicações Curtas Periódicas (Posts)
- Simulações Plano DUPREV BD
- Atendimento Telefônico, Presencial, por Serviço de Mensagens Eletrônicas e por Correspondência

Uma descrição detalhada dessas ações, bem como um relato da sua execução encontram-se no final deste documento.

6. Programa de Educação Previdenciária – Plano CD

RUMOS

O programa de Educação Previdenciária do Plano CD RUMOS visa ampliar o conhecimento dos participantes sobre seu plano, bem como promover o entendimento e adesão dos demais empregados das Patrocinadoras ainda não participantes. O conteúdo tratado no programa é o seguinte:

- O que é a RUMOS
- Quais são as principais características do Plano CD RUMOS
- Quais são os perfis de investimentos e suas principais características
- Quais são os benefícios do Plano CD RUMOS e respectivas formas de recebimento
- Quais são os institutos legais e suas características
- Qual a relação do Plano CD RUMOS com o INSS

As seguintes ações compõem o Programa de Educação Previdenciária – Plano CD RUMOS:

- Palestra Integração – Adesão ao Plano CD RUMOS
- Palestra Plano CD RUMOS
- Palestra Investimentos da RUMOS
- Página na Internet Plano CD RUMOS
- Simulador Plano CD RUMOS
- Publicações Curtas Periódicas (Posts)
- Atendimento Telefônico, Presencial, por Serviço de Mensagens Eletrônicas e por Correspondência

Uma descrição detalhada dessas ações, bem como um relato da sua execução encontram-se no final deste relatório.

7. Programa de Educação Financeira

O programa de Educação Financeira visa ampliar o conhecimento dos participantes dos Planos CD RUMOS e DUPREV BD e dos demais empregados das Patrocinadoras sobre os seguintes temas:

- Orçamento Familiar
- Administração de Dívidas
- Noções Básicas sobre Finanças
- Noções Básicas sobre o Mercado de Capitais e Gestão de Investimentos

O Programa de Educação Financeira também visa proporcionar aos participantes dos Planos CD RUMOS e DUPREV BD ferramentas para o diagnóstico da sua proficiência acerca de conceitos fundamentais de finanças pessoais, situação financeira doméstica individual e, a partir desse diagnóstico, encaminhar a esses participantes sugestões individualizadas conteúdo, ferramentas e planos de ação, com vistas à consolidação de bons hábitos e aprimoramento contínuo do seu bem estar financeiro.

As seguintes ações compõem o Programa de Educação Financeira:

- Cartilha On-Line Finanças Pessoais
- Publicações Curtas Periódicas (Posts)
- Jogo Educativo Eletrônico na Internet
- Atendimento Telefônico, Presencial, por Serviço de Mensagens Eletrônicas e por Correspondência

Uma descrição detalhada dessas ações, bem como um relato da sua execução encontram-se no final deste relatório.

8. Programa de Educação Previdenciária e Financeira para Dirigentes

O programa de Educação Previdenciária e Financeira para Dirigentes visa ampliar o conhecimento dos Conselheiros Deliberativos, Conselheiros Fiscais, Diretores e da equipe de gestão da RUMOS sobre os seguintes temas:

- Regimes de Previdência
- Governança
- Mercado de Capitais e Gestão de Investimentos
- Atuária
- Contabilidade

A seguinte ação compõe o Programa de Educação Previdenciária e Financeira para Dirigentes:

- Participação em Cursos, Congressos e Seminários Externos

Uma descrição detalhada dessa ação, bem como um relato da sua execução encontram-se no final deste relatório.

9. Ações

O Programa é composto pelas seguintes ações:

- Cartilha On-line Finanças Pessoais
- Publicações Curtas Periódicas (Posts)
- Jogo Educativo Eletrônico na Internet
- Palestra Integração – Adesão ao Plano CD RUMOS
- Palestra Plano CD RUMOS
- Página na Internet Plano CD RUMOS
- Simulador Plano CD RUMOS
- Página na Internet Plano DUPREV BD
- Simulações Plano DUPREV BD
- Palestra Investimentos da RUMOS
- Atendimento Telefônico, Presencial, por Serviço de Mensagens Eletrônicas e por Correspondência
- Participação em Cursos, Congressos e Seminários Externos

9.1. Cartilha On-Line Finanças Pessoais

Objetivo Específico: possibilitar aos participantes um entendimento adequado sobre finanças familiares, orçamento doméstico, formação de poupança, combate ao endividamento, inflação e juros.

Meio de Apresentação: cartilha disponível no sítio da RUMOS na internet.

Público-alvo: participantes ativos e assistidos dos planos CD RUMOS, DUPREV BD e demais empregados das Patrocinadoras desses planos.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

Conteúdo:

- Orçamento familiar
- Desperdícios
- Endividamento
- Ciclo de vida
- Formação de poupança
- Investimentos

Meta de implementação: já implementada.

Execução em 2019 e 2020: Cartilha revisada e rediagramada em 2020 segundo o novo padrão de identidade visual da RUMOS. Publicada no sítio da RUMOS na internet e disponível por todo o período.

Educação Financeira

Previdência

- A importância da previdência complementar fechada para a sociedade
- Fique ligado: até 18/12 você pode contribuir mais para sua previdência e ter dedução do IR.
- Segunda prioridade de investimento dos brasileiros
- Cinco motivos para investir em um plano de Previdência

Finanças Pessoais

- Ano novo, vida financeira nova
- Economia doméstica: vale a pena manter um carro na garagem?
- Como começar 2021 no azul?
- Afinal, o que é bem-estar financeiro? E como chegar lá?

Cartilha



Cartilha em destaque no sítio da RUMOS na internet

9.2. Publicações Curtas Periódicas

Objetivo Específico: disponibilizar continuamente aos participantes e demais empregados das Patrocinadoras informações sobre finanças pessoais e previdência em formato de fácil e rápida assimilação.

Meio de Apresentação: sítio da RUMOS na internet.

Público-alvo: participantes ativos e assistidos dos planos CD RUMOS, DUPREV BD e demais empregados das Patrocinadoras desses planos.

Forma de divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

Conteúdo:

- Orçamento familiar
- Desperdícios
- Endividamento
- Ciclo de vida
- Formação de poupança
- Investimentos
- Principais características dos planos de benefícios
- Benefícios oferecidos pelos planos de benefícios e formas de recebimento
- Características dos Perfis de Investimento

- Institutos legais
- Relação dos planos de benefícios com o INSS
- Tributação

Meta de implementação: já implementada

Execução em 2019 e 2020: efetuamos publicações curtas periódicas, com frequência mínima semanal, durante todo o período, conforme planejado.

9.3. Jogo Educativo Eletrônico na Internet

Objetivo Específico: possibilitar aos participantes um autodiagnóstico de sua proficiência em conceitos fundamentais de finanças pessoais e de sua situação financeira doméstica individual, bem como apresentar-lhes sugestões individualizadas de conteúdo, ferramentas e planos de ação, visando o aprimoramento contínuo do seu bem estar financeiro.

Meio de Apresentação: jogo eletrônico em sítio específico da RUMOS na internet

Público-alvo: participantes dos planos CD RUMOS e DUPREV BD

Forma de divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

Conteúdo:

- Orçamento familiar
- Desperdícios
- Endividamento
- Ciclo de vida
- Formação de poupança
- Investimentos
- Principais características do Plano CD RUMOS
- Benefícios oferecidos pelo Plano CD RUMOS e formas de recebimento
- Características dos Perfis de Investimento
- Institutos legais
- Relação do Plano CD RUMOS com o INSS
- Regimes de tributação

Meta de implementação: primeiro semestre de 2021, com disponibilização inicial a até 300 participantes.

9.4. Palestra Integração – Adesão ao Plano CD RUMOS

Objetivo Específico: possibilitar aos empregados recém-contratados pelas Patrocinadoras um entendimento inicial do plano ao qual são elegíveis e estimular a sua adesão ao Plano CD RUMOS.

Meio de Apresentação: palestra presencial e/ou por videoconferência.

Público-alvo: empregados recém-contratados pelas Patrocinadoras.

Forma de divulgação: convite individual.

Conteúdo:

- Principais características do Plano CD RUMOS
- Benefícios oferecidos pelo Plano CD RUMOS e formas de recebimento
- Características dos Perfis de Investimento
- Institutos legais
- Relação do Plano CD RUMOS com o INSS
- Regimes de tributação
- Procedimentos para adesão

Meta de implementação: Já implementada. Realizada semanalmente ou sempre que ocorre a contratação de novos empregados pelas Patrocinadoras.

Execução em 2019 e 2020: Oferecemos a Palestra Integração a todos os empregados das Patrocinadoras admitidos durante o período, conforme planejado.

Tipos de Contribuição

Normal Percentual entre 1 e 12% escolhido pelo funcionário que incide mensalmente sobre o salário aplicável. A empresa realiza contrapartidas de até 150%.	Esporádica De livre valor e periodicidade. A empresa faz a contrapartida de até 150% apenas sobre o 13º salário ou sobre o PPR (bônus anual) e prêmio de incentivo de vendas.
--	---



Benefícios

Recursos acumulados ao longo dos anos



Rentabilidade do fundo, calculado com base em 100% desses recursos (contribuições do participante, da empresa e os rendimentos) independente do tempo do participante do plano ou na empresa.

Tipo de aposentadoria	Idade Mínima	Elegibilidade ao INSS	Desligamento da empresa
Normal	55	Não é necessária	Obrigatório
Por invalidez	Sem restrição	Sim, o participante tem direito a um benefício por invalidez/doença	Não requerido
Pensão por morte	Sem restrição	Não, os beneficiários são indicados pelo participante	Automático

Alguns dos “slides” utilizados na Palestra Integração

9.5. Palestra Plano CD RUMOS

Objetivo Específico: Possibilitar aos participantes um melhor entendimento do Plano CD RUMOS e da importância da previdência para suas vidas.

Meio de Apresentação: palestra presencial e/ou por videoconferência.

Público-alvo: todos os participantes do Plano CD RUMOS e empregados das Patrocinadoras.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

Conteúdo:

- Principais características do Plano CD RUMOS
- Benefícios oferecidos pelo Plano CD RUMOS e formas de recebimento
- Características dos Perfis de Investimento
- Institutos legais
- Relação do Plano CD RUMOS com o INSS
- Regimes de tributação

Meta de implementação: Já implementada.

Execução em 2019 e 2020: ministramos quatro palestras, nos meses de março e setembro de 2019, por conferência telefônica e internet, e outras cinco palestras em abril de 2020, pelo canal da RUMOS no YouTube. A participação da audiência foi expressiva, confirmando o êxito de nossos esforços de divulgação.



“Impressão” de uma das Palestras Plano CD RUMOS no YouTube
 (“Agroprev” é marca de fantasia utilizada pela patrocinadora Corteva)

9.6. Página na Internet Plano CD RUMOS

Objetivo Específico: possibilitar aos participantes um melhor entendimento do Plano CD RUMOS e da importância da previdência para suas vidas.

Meio de Apresentação: área específica no sítio da RUMOS na internet.

Público-alvo: todos os participantes ativos do Plano CD RUMOS e demais empregados das Patrocinadoras elegíveis a participar do Plano CD RUMOS.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

Conteúdo:

- Principais características do Plano CD RUMOS
- Benefícios oferecidos pelo Plano CD RUMOS e formas de recebimento
- Características dos Perfis de Investimento
- Institutos legais
- Relação do Plano CD RUMOS com o INSS
- Regimes de tributação
- Saldo e extrato de contas
- Rentabilidade dos Perfis de Investimento

Meta de implementação: já implementado.

Execução em 2019 e 2020: página rediagramada em 2020 segundo o novo padrão de identidade visual da RUMOS e adoção das marcas de fantasia AGROPREV e DUPREV CD. Publicada no sítio da RUMOS na internet e disponível por todo o período.



The screenshot shows the RUMOS website interface. At the top, there is a navigation bar with buttons for "QUERO PARTICIPAR" (green), "ÁREA DO PARTICIPANTE" (blue), and "Contato" (white), along with social media icons for YouTube, Instagram, Facebook, and LinkedIn. Below this is a secondary navigation bar with links for "A RUMOS", "Planos", "Investimentos", "Educação", "Notícias", and "Governança", plus a search icon. A dropdown menu is open under "Planos", listing "AGROPREV", "DUPREV CD", "DUPREV BD", "Simulador", and "Glossário". The main content area features a large banner with the text "PLANOS - DUPREV CD" and "DUPREV CD" in bold. Below the banner, the heading "Características" is followed by a paragraph: "O DUPREV CD é um plano de contribuição definida, no qual os funcionários e a empresa DuPont no Brasil efetuam contribuições. O valor do benefício de aposentadoria é calculado sobre o saldo total constituído ao longo do tempo, valorizado pela rentabilidade dos investimentos." Below this, the heading "Participantes" is followed by a paragraph: "Todos os funcionários DuPont no Brasil, contratados por prazo indeterminado e determinado, não importando o salário, nível hierárquico ou tempo de serviço." Finally, the heading "Contribuições" is followed by a paragraph: "Nesse plano, você pode escolher dois tipos de contribuição:".

9.7. Simulador Plano CD RUMOS

Objetivo Específico: possibilitar que os participantes do Plano CD RUMOS e demais empregados das Patrocinadoras estimem o impacto de suas decisões, tais como nível e tempo de contribuição, formas de recebimento, regime de tributação, entre outras, sobre o valor dos benefícios esperados. Fomentar contribuições dos participantes para o Plano CD RUMOS.

Meio de Apresentação: área específica do sítio da RUMOS na internet.

Público-alvo: todos os participantes ativos do Plano CD RUMOS e demais empregados das Patrocinadoras elegíveis a participar do Plano CD RUMOS.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

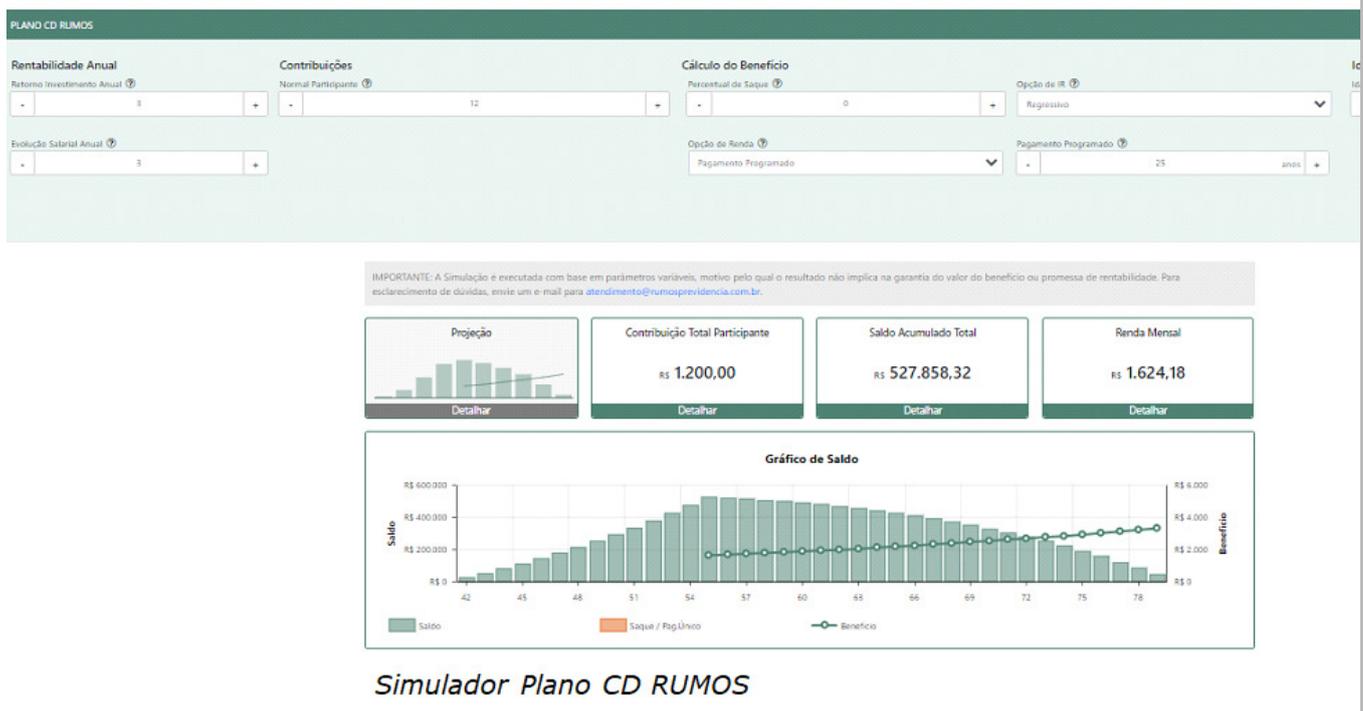
Conteúdo:

- Simulação dos benefícios de aposentadoria normal e antecipada
- Simulação da tributação dos benefícios de aposentadoria pelos regimes progressivo e regressivo

Meta de implementação: já implementado.

Execução em 2019 e 2020: página revisada e rediagramada em 2020, segundo o novo regulamento do plano e o padrão reformulado de identidade visual da RUMOS. Durante todo o período, os participantes do Plano CD RUMOS puderam acessar o Simulador Plano CD RUMOS.

Simulador de aposentadoria



9.8. Página na Internet Plano DUPREV BD

Objetivo Específico: Possibilitar aos participantes um melhor entendimento do Plano DUPREV BD e da importância da previdência para suas vidas.

Meio de Apresentação: área específica no sítio da RUMOS na internet.

Público-alvo: todos os participantes do Plano DUPREV BD.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet.

Conteúdo:

- O que é a RUMOS
- Principais características do Plano DUPREV BD
- Benefícios oferecidos pelo Plano DUPREV BD e formas de recebimento
- Institutos legais
- Relação do Plano DUPREV BD com o INSS

Meta de implementação: já implementada.

Execução em 2019 e 2020: página rediagramada em 2020 segundo o novo padrão de identidade visual da RUMOS. Publicada no sítio da RUMOS na internet e disponível por todo o período. Durante todo o ano, os participantes do Plano DUPREV BD puderam acessar um sítio na internet dedicado especificamente a eles.



PLANOS - DUPREV BD

DUPREV BD

Características

O **DUPREV BD** é um plano de Benefício Definido que foi fechado para a inscrição de novos participantes no mês de janeiro de 2003. Em 31/12/2018, ocorreu também o saldamento desse plano, quando foi calculado o valor dos benefícios de aposentadoria dos participantes que ainda seguiam na ativa, com base na sua remuneração, no teto do benefício da Previdência Social à época e no tempo de serviço acumulado dos participantes até aquele momento. Desde então, os benefícios não se alteram mais à medida em que o tempo de serviço dos participantes aumenta ou a sua remuneração é modificada, sendo apenas corrigidos monetariamente.

Participantes

Todos os funcionários das empresas do grupo DuPont patrocinadoras do Plano DUPREV BD, contratados até 06/01/2003 e que não optaram por cancelar a sua inscrição

Contribuições

O Plano DUPREV BD é do tipo não contributivo, ou seja, seu desenho prevê somente contribuições das empresas patrocinadoras.

Página na Internet Plano DUPREV BD

9.9. Simulações Plano DUPREV BD

Objetivo Específico: possibilitar que os participantes do Plano DUPREV BD estimem o impacto de suas decisões, tais como idade de aposentadoria, sobre o valor dos benefícios esperados.

Público-alvo: todos os participantes ativos do Plano DUPREV BD.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica com os participantes do Plano DUPREV BD

Conteúdo:

- Simulação dos benefícios de aposentadoria normal e antecipada

Meta de implementação: já implementada.

Execução em 2019 e 2020: Durante todo o ano, os participantes do Plano DUPREV BD puderam solicitar simulações de benefícios, sob demanda. As solicitações foram atendidas em prazo inferior a 30 dias.

9.10. Palestra Investimentos da RUMOS

Objetivo Específico: possibilitar ao Público-alvo entendimento sobre como é feita a seleção e gestão dos investimentos da RUMOS, instruir sobre a escolha de perfis de investimentos.

Meio de Apresentação: palestra presencial e conferência telefônica e por internet.

Público-alvo: participantes e demais empregados das Patrocinadoras.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

Conteúdo:

- Composição das carteiras dos perfis de investimentos do Plano CD RUMOS
- Renda fixa pré-fixada e pós-fixada
- Títulos públicos
- Marcação a mercado
- Renda variável
- Investimentos no exterior
- Rentabilidade histórica dos investimentos da RUMOS

Meta de implementação: já implementada.

Execução em 2019 e 2020: As palestras Investimentos da RUMOS foram ministradas conforme o cronograma, por conferência telefônica, internet e pelo canal da RUMOS no YouTube. A participação da audiência foi expressiva, confirmando o êxito de nossos esforços de divulgação.



“Impressão” de uma das palestras Investimentos da RUMOS no YouTube

9.11. Atendimento Telefônico, Presencial, por Serviço de Mensagens Eletrônicas e por Correspondência

Objetivo Específico: dirimir as dúvidas dos participantes e empregados das patrocinadoras sobre finanças pessoais, previdência complementar e sobre os Planos CD RUMOS e DUPREV BD.

Meio de Apresentação: atendimento individual presencial, telefônico, por serviço de mensagens eletrônicas ou por correspondência.

Público-alvo: todos os participantes ativos e assistidos dos Plano DUPREV BD e CD RUMOS e demais empregados das Patrocinadoras.

Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

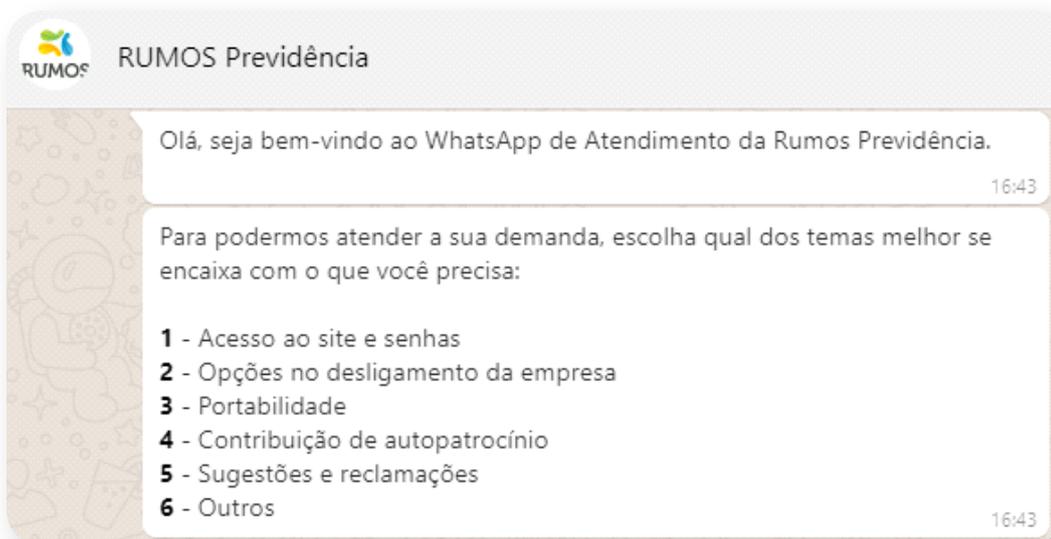
Conteúdo:

- Principais características dos Planos DUPREV BD e CD RUMOS
- Benefícios oferecidos pelos Planos DUPREV BD e CD RUMOS e respectivas formas de recebimento
- Características dos Perfis de Investimento do Plano CD RUMOS

- Institutos legais e suas características
- Relação dos planos com o INSS
- Regimes de tributação
- Obrigações dos participantes ativos e assistidos
- Esclarecimento de outras dúvidas relacionadas a previdência e finanças domésticas.

Meta de implementação: Já implementado.

Execução em 2019 e 2020: o atendimento presencial, telefônico e por correspondência esteve disponível aos participantes dos Planos CD RUMOS e DUPREV BD e aos empregados de suas Patrocinadoras durante todo o período. O atendimento por serviço de mensagens eletrônicas (“WhatsApp”) teve início em abril de 2020.



Saudação inicial do atendimento RUMOS por “WhatsApp”

9.12. Participação em Cursos, Congressos e Seminários Externos

Objetivo Específico: aprimoramento contínuo dos conhecimentos dos dirigentes e da equipe de gestão da RUMOS sobre previdência, governança, mercado de capitais, gestão de investimentos e atuária.

Meio de Apresentação: palestras presenciais e à distância oferecidas por terceiros, custeadas pela RUMOS

Público-alvo: Conselheiros Deliberativos, Diretores, Conselheiros Fiscais e demais membros da equipe de gestão da RUMOS.

Forma de Divulgação: convite individual.

Conteúdo:

- Regimes de Previdência
- Governança
- Mercado de Capitais e Gestão de Investimentos
- Atuária
- Contabilidade

Meta de implementação: Já implementado.

Execução em 2019 e 2020: dirigentes e equipe de gestão da RUMOS participaram de Cursos, Congressos



10. Cronograma

Ações	2021				2022				2023			
	1º Trim	2º Trim	3º Trim	4º Trim	1º Trim	2º Trim	3º Trim	4º Trim	1º Trim	2º Trim	3º Trim	4º Trim
1) Cartilha On-line Finanças Pessoais												
2) Publicações Curtas Periódicas (Posts)												
3) Jogo Educativo Eletrônico na Internet												
4) Palestra Integração – Adesão ao Plano CD RUMOS												
5) Palestra Plano CD RUMOS												
6) Página na Internet Plano CD RUMOS												
7) Simulador Plano CD RUMOS												
8) Página na Internet Plano DUPREV BD												
9) Simulações Plano DUPREV BD												
10) Palestra Investimentos da RUMOS												
11) Atendimento Telefônico, Presencial ... e por Correspondência												
12) Participação em Cursos, Congressos e Seminários Externos												
	Sob demanda				Sob demanda				Sob demanda			

Ações	2024				2025			
	1º Trim	2º Trim	3º Trim	4º Trim	1º Trim	2º Trim	3º Trim	4º Trim
1) Cartilha On-line Finanças Pessoais								
2) Publicações Curtas Periódicas (Posts)								
3) Jogo Educativo Eletrônico na Internet								
4) Palestra Integração – Adesão ao Plano CD RUMOS								
5) Palestra Plano CD RUMOS								
6) Página na Internet Plano CD RUMOS								
7) Simulador Plano CD RUMOS								
8) Página na Internet Plano DUPREV BD								
9) Simulações Plano DUPREV BD								
10) Palestra Investimentos da RUMOS								
11) Atendimento Telefônico, Presencial ... e por Correspondência								
12) Participação em Cursos, Congressos e Seminários Externos								
	Sob demanda				Sob demanda			

 Executada neste período

 Período sem execução