

# **Programa RUMOS de Educação Previdenciária e Financeira 2022**

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



**RUMOS**

# Índice

<b>1. Introdução</b>	4
<b>2. Contexto</b>	4
2.1. Histórico	4
2.2. Situação Atual	4
2.3. Desafios	5
<b>3. Objetivos do Programa</b>	5
<b>4. Público-alvo, Segmentação e Direcionamento</b>	6
<b>5. Programa de Educação Previdenciária – Plano DUPREV BD</b>	7
<b>6. Programa de Educação Previdenciária – Plano CD RUMOS</b>	8
<b>7. Programa de Educação Financeira</b>	9
<b>8. Programa de Educação Previdenciária e Financeira para Dirigentes</b>	10
<b>9. Ações</b>	11
9.1. Cartilha On-Line Finanças Pessoais	11
9.2. Publicações Curtas Periódicas	12
9.3. Jogo Educativo Eletrônico na Internet	13
9.4. Palestra Integração – Adesão ao Plano CD RUMOS	15
9.5. Palestra Plano CD RUMOS	16
9.6. Página na Internet Plano CD RUMOS	17
9.7. Simulador Plano CD RUMOS	18
9.8. Página na Internet Plano DUPREV BD	19
9.9. Simulações Plano DUPREV BD	20
9.10. Palestra Investimentos da RUMOS	20

9.11. Atendimento Telefônico, Presencial, por Serviço de Mensagens Eletrônicas e por Correspondência.....	21
9.12. Participação em Cursos, Congressos e Seminários Externos.....	23

<b>10. Cronograma</b> .....	24
-----------------------------	----

# 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 3,3 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 oferecimento 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.

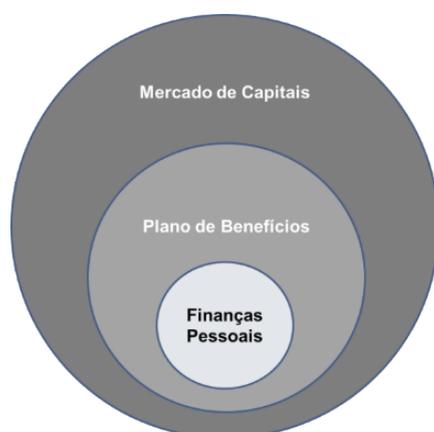
Por fim, os dirigentes da RUMOS, interessados no aprimoramento contínuo de seus próprios conhecimentos sobre finanças e previdência e de suas habilidades de gestão, demandam a manutenção e o aperfeiçoamento do programa de educação previdenciária e financeira para dirigentes e para a equipe de gestão 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 Publicações Curtas Periódicas (Posts)
- 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:

- 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, por Serviço de Mensagens Eletrônicas e por Correspondência
- 12) 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:

Conteúdo:

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

Meta de implementação: já implementada.

Execução em 2021: 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 2021: 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 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: primeiro semestre de 2021, com disponibilização inicial a até 300 participantes.

Execução em 2021: jogo divulgado a todos os participantes e empregados das patrocinadoras e implantado em abril de 2021, com disponibilização inicial de vagas para 300 participantes. Até o fim de julho de 2021, 290 participantes haviam se inscrito para participar do jogo, dos quais 144 (49%) encontravam-se ativos. Após a aplicação do teste diagnóstico sobre conhecimentos em finanças pessoais, 4% dos participantes foram considerados como sendo “calouros”, 18% “aprendizes”, 64% “graduandos” e 14% como “mestres”.



Tela inicial do RUMOS Play, jogo educativo eletrônico da RUMOS na internet

## 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.

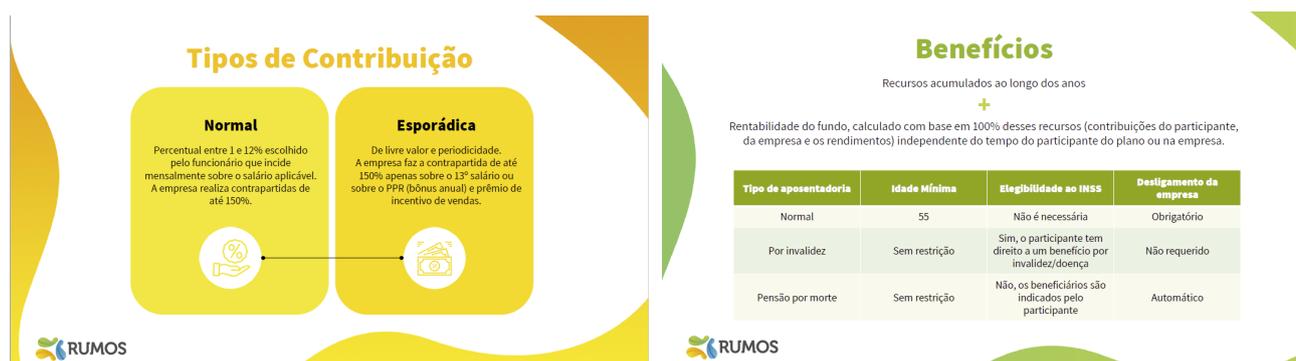
Forma de divulgação: convite individual.

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 2021: oferecemos a Palestra Integração a todos os empregados das Patrocinadoras admitidos por tempo determinado 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 benefícios 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 ao vivo na página da RUMOS no YouTube, gravada e disponibilizada para visualizações posteriores.

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 2021: em maio, ministramos uma palestra pelo canal da RUMOS no YouTube, que permanece disponível para visualização. A participação da audiência foi expressiva, com 462 visualizações contabilizadas até 09/08/2021, confirmando o êxito de nossos esforços de divulgação.



Alguns dos “slides” utilizados na Palestra Integração

## 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 2021: publicada no sítio da RUMOS na internet e disponível por todo o período. Foram registrados 1.778 acessos de 01/01 a 08/08/2021.



## 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.

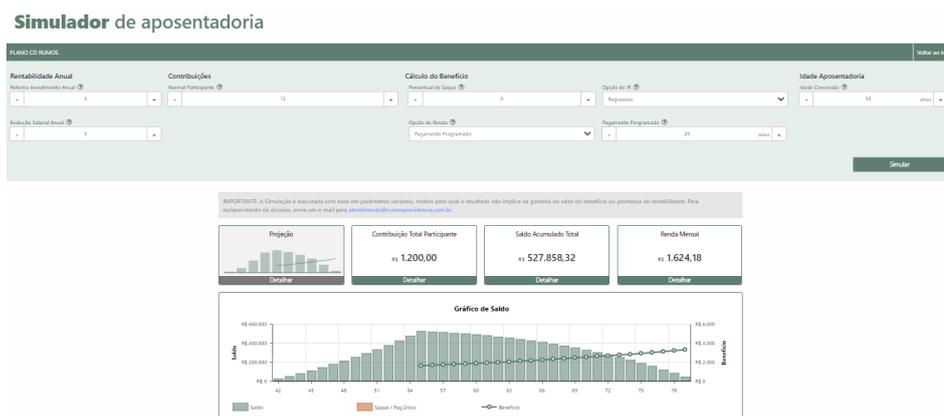
Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

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 2021: durante todo o período, os participantes do Plano CD RUMOS puderam acessar o Simulador Plano CD RUMOS. De 01/01 a 08/08/21 foram registrados 277 acessos.



Simulador Plano CD RUMOS

## 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 2021: durante todo o período, os participantes do Plano DUPREV BD puderam acessar um sítio na internet dedicado especificamente a eles. De 01/01 a 08/08/21 foram registrados 287 acessos.



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 seguíam 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.

## 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 2021: 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 ao vivo na página da RUMOS no YouTube, gravada e disponibilizada para visualizações posteriores.

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 2021: em maio, ministramos uma palestra pelo canal da RUMOS no YouTube, que permanece disponível para visualização. A participação da audiência foi expressiva, com 255 visualizações contabilizadas até 09/08/2021, confirmando o êxito de nossos esforços de divulgação.



Cena da palestra Investimentos da RUMOS, ainda disponível para visualização 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 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.

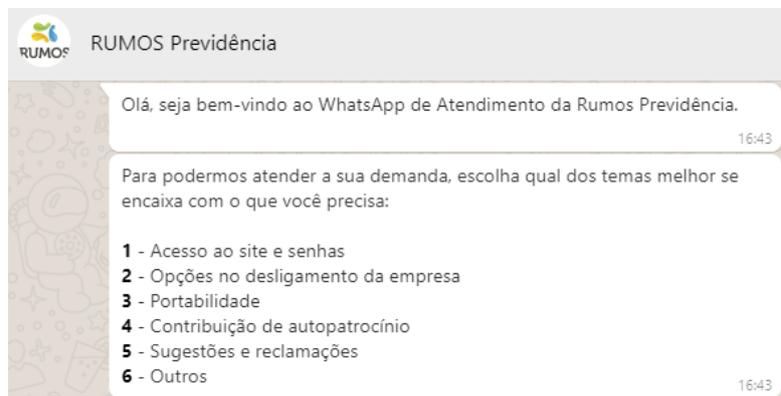
Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

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 2021: o atendimento telefônico, por serviço de mensagens eletrônicas (“WhatsApp”) e por correspondência (inclusive eletrônica) esteve disponível aos participantes dos Planos CD RUMOS e DUPREV BD e aos empregados de suas Patrocinadoras durante todo o período.



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 2021: dirigentes e equipe de gestão da RUMOS participaram de Cursos, Congressos e Seminários diversos ao longo do período.

**UniAbrapp** Universidade Corporativa da  
Previdência Complementar

A UNIABRAPP - UNIVERSIDADE CORPORATIVA DA PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR  
NO USO DE SUAS ATRIBUIÇÕES, CERTIFICA QUE  
**VALÉRIA SANT ANA ROCHA**  
PARTICIPOU DO TREINAMENTO: UPDATE CLASS  
- MIGRAÇÃO ENTRE PLANOS: QUANDO PENSAR EM ADOTAR ESSA ALTERNATIVA  
COM CARGA HORÁRIA DE 04 HORAS  
FREQUÊNCIA DE 04 HORAS  
ONLINE, 24/02/2021 À 24/02/2021



Valéria Sant Ana Rocha  
Diretora-Presidente



