

# Programa RUMOS de Educação Previdenciária e Financeira 2024

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



# RUMOS

## 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\$ 1,4 bilhões, apurados em 31 de dezembro de 2022, e em junho de 2023 atende cerca de 3,7 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.

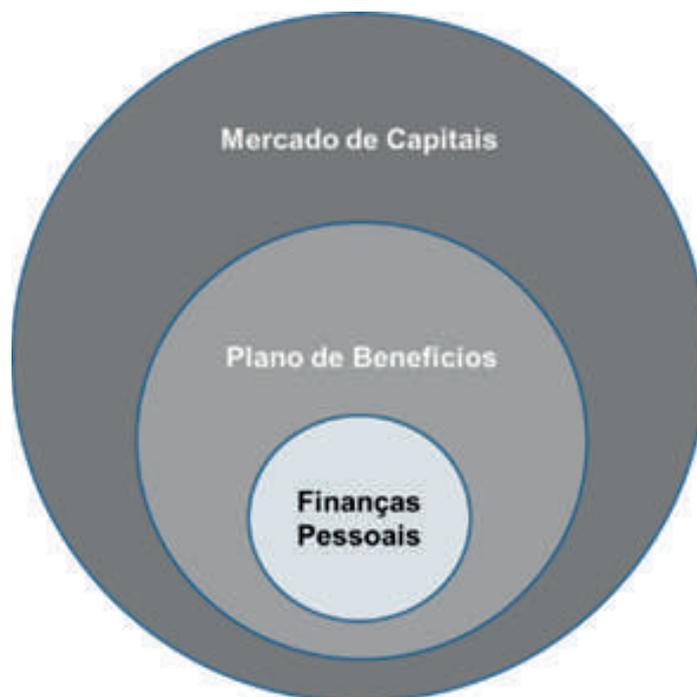
Por fim, os dirigentes da RUMOS, interessados no aprimoramento contínuo de seus próprios conhecimentos sobre finanças e previdência e de suas habilidades de gestão, demandam a manutenção e o aperfeiçoamento do programa de educação previdenciária e financeira para dirigentes e para a equipe de gestão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

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

## **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 E EQUIPE DE GESTÃO**

O Programa de Educação Previdenciária e Financeira para Dirigentes e Equipe de Gestão 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 e Equipe de Gestão:

- 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:

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

Meta de implementação: já implementada.

Execução em 2023: Publicada no sítio da RUMOS na internet e disponível por todo o período.



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
- Sucessão e proteção patrimonial

Meta de implementação: já implementada

Execução em 2023: 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: já implementado

Execução em 2023: Ao fim de agosto de 2023, havia 57 participantes inscritos, dos quais 50 encontravam-se ativos.



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 2023: oferecemos a Palestra Integração a todos os empregados das Patrocinadoras admitidos por tempo indeterminado durante o período, conforme planejado.



**Tipos de Contribuição**

**Normal**  
Percentual entre 1 e 12% recolhido pelo funcionário que incide mensalmente sobre o salário aplicável. A empresa realiza contrapartida de até 150%.

**Esporádica**  
De livre valor e periodicidade. A empresa faz a contrapartida de até 150% apenas sobre o 12º salário no sobre o FPP (Salvador, Anual) e prêmio de incentivo de vendas.

**Benefícios**  
Retornos 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 apenadoria	Idade mínima	Elegibilidade ao INSS	Pagamento da empresa
Normal	55	Não é necessário	Obrigatório
Por invalidez	Sem restrição	Sim, o participante tem direito a um benefício por invalidez/bônus	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 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 2023: em maio, ministramos uma palestra pelo canal da RUMOS no YouTube, que permanece disponível para visualização. A participação da audiência foi expressiva, com 366 visualizações contabilizadas até 31/08/2023, confirmando o interesse dos participantes e o êxito de nossos esforços de divulgação.



Relembre as regras do seu plano de aposentadoria

### CD RUMOS

Até 150% de contrapartida da empresa!

Remuneração Fixa (I)		Remuneração Variável (II)	
Funcionário	Empresa	Funcionário	Empresa
1%	1,5%	1%	1,5%
2%	3%	2%	3%
3%	4,5%	3%	4,5%
4%	6%	4%	6%
5%	7,5%	5%	6%
6%	9%	6%	6%
7%	9%	7%	6%
8%	9%	8%	6%
9%	9%	(...)	(...)
10%	9%	50%	6%
11%	9%	(...)	(...)
12%	9%	100%	6%

(I) Salário mensal integralizado + 12% adicional por tempo de contribuição  
(II) Bônus anual e bonificação de vendas (opcionais)

Cena da palestra apresentada em maio de 2023, ainda disponível para visualização no YouTube

## 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 2023: publicada no sítio da RUMOS na internet e disponível por todo o período. Em julho de 2023, foram registrados 336 acessos.



Página na Internet Plano CD RUMOS

## 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 do benefício de aposentadoria
- Simulação da tributação dos benefícios de aposentadoria pelos regimes progressivo e regressivo

Meta de implementação: implementado em 1 de outubro de 2022

Execução em 2023: o simulador foi disponibilizado a todos os participantes em 1 de outubro de 2022, conforme o planejado, e esteve permanentemente acessível desde então.

**SIMULADOR DE APOSENTADORIA**

Data de nascimento: [REDACTED] Saldo atual: R\$ 1.554.154,49 Saldo futuro: R\$ 4.074,14 Pagina de tributação: Regime: Contribuição Anual de Participante: 12

**QUANTO DINHEIRO VOCÊ RECEBERÁ AO SE APOSENTAR**

Este será o resultado da simulação do seu saldo total de conta e de renda bruta mensal fixa em R\$ (consideração de 20 anos, corrigido pela inflação, à data de início do recebimento)

Idade	Saldo da Conta Total Projetada	Renda Bruta Mensal	IR	Renda Líquida Mensal
55	R\$ 1.554.154,49	R\$ 4.074,14	-2.012,24	R\$ 4.071,90
60	R\$ 2.469.071,02	R\$ 11.826,11	-8.206,76	R\$ 9.289,69
65	R\$ 4.030.270,27	R\$ 17.154,41	-1.716,46	R\$ 14.440,95

**Atenção:** Este é o resultado da simulação do seu saldo total de conta e de renda bruta mensal fixa em R\$ (consideração de 20 anos, corrigido pela inflação, à data de início do recebimento)

**Saldo da Conta Total Projetada:** Saldo da Conta Total (previdência e participação) projetado no momento da simulação do benefício de aposentadoria.

**Renda Bruta Mensal:** Renda Bruta Mensal projetada, fixa em R\$, corrigida pelo efeito da inflação com duração de 20 anos a depender da idade de início da aposentadoria.

**IR:** Imposto de Renda projetado conforme as regras de tributação previstas para participante.

**Renda Líquida Mensal:** Renda Bruta Mensal projetada, após a dedução do Imposto de Renda.

**Participação Anual:** Contribuição dos participantes de 12% ao ano sobre os salários. O valor total será pago em 20 parcelas anuais, com o primeiro pagamento em 1º de janeiro de cada ano. Não há contribuição adicional futura sobre 12% sobre remuneração variável e extras.

**Importante:** A simulação é realizada com base em parâmetros estatísticos, não há garantia de que os resultados sejam exatamente os mesmos que ocorreriam na prática. Para mais informações, consulte o site da RUMOS ou o canal de atendimento ao participante.

Simulador de Aposentadoria do 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.

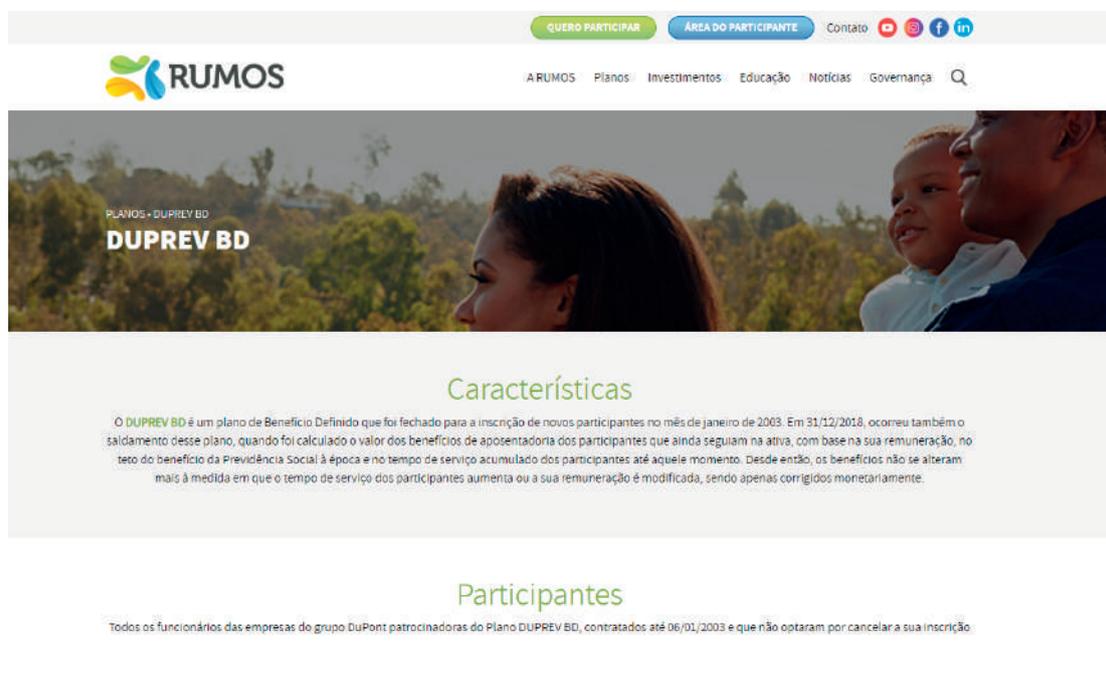
Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet.

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 2023: durante todo o período, os participantes do Plano DUPREV BD puderam acessar um sítio na internet dedicado especificamente a eles.



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 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 2023: 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 2023: em maio, ministramos uma palestra pelo canal da RUMOS no YouTube, que permanece disponível para visualização. A participação da audiência foi expressiva, com 256 visualizações contabilizadas até 31/08/2023, confirmando o interesse dos participantes e 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.

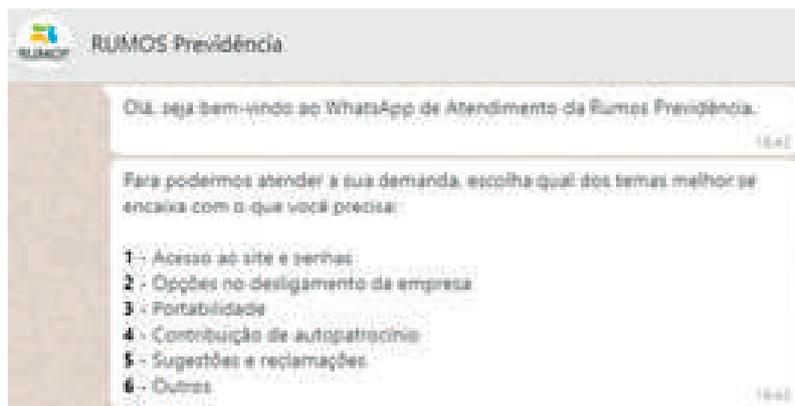
Forma de Divulgação: correspondência eletrônica, sítio da RUMOS na internet, páginas da RUMOS em redes sociais na internet, intranet das Patrocinadoras.

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 2023: 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. De janeiro a julho, foram realizados 773 atendimentos.



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.

