

Classificação: Corporativo

## Política de Educação Previdenciária e Financeira

### POL.ADM-BEN.IN.002

---

1. É proibida a reprodução deste documento sem prévia autorização do Postalis. 2. Este documento tem caráter normativo, cabendo única e exclusivamente ao usuário a responsabilidade por eventuais prejuízos decorrentes da utilização das informações nele contidas.

<b>Título/assunto</b>	Política de Educação Previdenciária e Financeira
<b>Identificador</b>	POL.ADM-BEN.IN.002
<b>Revisão</b>	00
<b>Sigla e nome da unidade elaboradora</b>	GBE – Gerência de Benefícios
<b>Sigla e nome da unidade aprovadora</b>	COD – Conselho Deliberativo
<b>Processo ou subprocesso vinculado</b>	Gestão de Benefícios Previdenciários

---

<b>Distribuição</b>	Postalis
---------------------	----------

---

<b>Relação com outras normas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- EST/2020 – Estatuto Social do Postalis</li> <li>- MNO.COM-PLI.IN.008 – Código de Conduta e Ética</li> <li>- PGR.COM-PLI.IN.001 – Programa de Integridade</li> <li>- REG.ADM-EMP.IN.001 – Regulamento da Carteira de Empréstimos Unificado – BD e PostalPrev</li> <li>- POL.GES-GSP.IN.001 – Política de Segurança da Informação</li> <li>- POL.GES-INV.PG.001 – Política de Investimentos 2025-2029 – PGA</li> <li>- POL.GES-INV.BD.001 – Política de Investimentos 2025-2029 – Plano BD</li> <li>- POL.GES-INV.PP.001 – Política de Investimentos 2025-2029 – Plano PostalPrev</li> <li>- POL.GES-ATU.IN.001 – Política de Gestão Atuarial</li> <li>- POL.GES-ORC.IN.001 – Política de Planejamento e Orçamento</li> <li>- POL.COM-PLI.IN.009 – Política de Alçadas e Responsabilidade</li> <li>- POL.GES-COM.IN.001 – Política de Comunicação</li> <li>- POL.GES-ATE.IN.001 – Política de</li></ul>
----------------------------------	---

## Relacionamento com o participante

- POL.GES-ADM.IN.001 - Política de Seleção, Contratação e Monitoramento de Prestadores de Serviços

---

<b>Regulamentação de referência</b>	- Resolução CNPC nº 32, de 04 de dezembro de 2019
<b>Ato revogado</b>	Não se aplica
<b>Vigência e ato formal de aprovação</b>	23/12/2024 – Deliberação nº 01.03.DEL/2024-0027
<b>Temporalidade</b>	Até 24 meses ou nova revisão
<b>Alteração em relação à edição anterior</b>	Não se aplica

## Sumário

1. Objetivos .....	5
2. Abrangência .....	5
3. Descrição .....	5
3.1 Princípios.....	5
3.2 Diretrizes .....	6
3.2.1 Conscientização e Formação.....	6
3.2.2 Acessibilidade e Inclusão .....	6
3.2.3 Personalização dos Conteúdos .....	6
3.2.4 Incentivo à Aderência.....	6
3.2.5 Avaliação e Melhoria Contínua.....	7
4. Considerações Finais.....	7
5. Temporalidade .....	7
6. Anexos .....	7
Anexo I: Programa de Educação Previdenciária e Financeira – Postalís +Futuro .....	8

## 1. Objetivos

Estabelecer o compromisso da Entidade com o fomento da cultura previdenciária e o planejamento financeiro junto aos empregados das Patrocinadoras dos planos de benefícios administrados pelo Postalís e seus familiares.

Este documento visa definir princípios e diretrizes com a finalidade de nortear as ações a serem desenvolvidas pelo Instituto objetivando capacitar participantes, participantes assistidos e beneficiários dos planos de benefícios, promovendo as tomadas de decisões conscientes sobre a gestão de sua previdência complementar e finanças pessoais, incentivando o planejamento de longo prazo e a construção de uma relação sustentável com os recursos financeiros.

## 2. Abrangência

Aplica-se a todos os empregados, membros dos órgãos estatutários e de comitês, prestadores de serviços, estagiários, aprendizes e a toda e qualquer pessoa física ou jurídica com as quais o Postalís mantenha vínculos obrigacionais.

## 3. Descrição

A presente Política será operacionalizada por meio do Programa de Educação Previdenciária e Financeira “**Postalís +Futuro**” (Anexo I), cujas ações serão guiadas pelos Princípios e Diretrizes a seguir:

### 3.1 Princípios

De forma a zelar pela condução das ações de educação previdenciária e financeira esta Política é regida pelos seguintes princípios:

- I - Alinhamento com o propósito, visão, valores e objetivos estratégicos do Instituto.
- II - O participante e seus beneficiários são foco de nossas atenções.
- III - Disseminar a cultura previdenciária orientando os participantes ativos e participantes assistidos a aprenderem a se planejarem quanto a previdência e também financeiramente. Bem como orientar a organizar seu fluxo de caixa, com

o objetivo de dar mais atenção a sua formação de reserva, de forma que possam usufruir melhor o momento de sua aposentadoria.

V - Ênfase na transparência e na responsabilidade na condução da educação previdenciária e financeira.

VI - Observar e obedecer à legislação vigente e a outros requisitos aplicáveis.

## **3.2 Diretrizes**

### **3.2.1 Conscientização e Formação**

Promover a conscientização sobre a importância da previdência, previdência complementar e a gestão responsável das finanças pessoais. Isso envolve a realização de campanhas informativas, workshops, palestras, atendimentos personalizados e cursos que abordem temas como planejamento previdenciário e financeiro, gestão de orçamento familiar e investimentos de baixo risco.

### **3.2.2 Acessibilidade e Inclusão**

Assegurar que todos os participantes tenham acesso a materiais educativos claros e adaptados às diversas necessidades, sejam eles aposentados ou ativos. Isso pode incluir o uso de linguagem clara e adequada, recursos acessíveis e a disponibilidade de suporte para tirar dúvidas em múltiplos canais.

### **3.2.3 Personalização dos Conteúdos**

Estruturar conteúdos educativos que contemplem diferentes fases da vida dos participantes, como início de carreira, planejamento para aposentadoria e gestão de recursos durante a aposentadoria. Dessa forma, cada público recebe orientações adequadas à sua fase de vida e necessidades.

### **3.2.4 Incentivo à Aderência**

Implementar estratégias que incentivem os participantes a aderirem e permanecerem no plano previdenciário, como programas de incentivo, premiações e reconhecimento para aqueles que se engajam nas atividades de formação e conscientização previdenciária.

### 3.2.5 Avaliação e Melhoria Contínua

Monitorar os resultados das ações educativas por meio de pesquisas de satisfação e métricas de engajamento. Com base nesses dados, aprimorar continuamente as atividades oferecidas, garantindo que as necessidades dos participantes sejam atendidas de forma eficaz.

## 4. Considerações Finais

Todos os empregados devem ser comunicados e continuamente treinados e qualificados em relação a essa Política, normativos e boas práticas aplicáveis ao processo de Educação Previdenciária e Financeira, de forma a assegurar e zelar pelas boas práticas, pautadas na integridade, transparência, equidade, responsabilidade e sustentabilidade envolvidas no compromisso com o dever fiduciário do Instituto.

Será fundamental a observação e cumprimento aos princípios da finalidade, adequação, necessidade, livre acesso, qualidade dos dados e transparência durante o tratamento de dados pessoais com os quais tiver contato, em conformidade à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), bem como respeitar o controle de prazo quanto à durabilidade dos dados em posse do Instituto e necessidade de acompanhamento processual, naquilo que se fizer necessário.

Esta Política entra em vigor na data de sua aprovação e segue para divulgação.

## 5. Temporalidade

<b>Responsável pela publicação</b>	<b>Temporalidade</b>	<b>Arquivo digital</b>
GOV	Até 24 meses ou nova revisão	SE Suite

## 6. Anexos

**Anexo I – Programa de Educação Previdenciária e Financeira “Postalís +Futuro”**

## **Anexo I: Programa de Educação Previdenciária e Financeira – Postalis +Futuro**

**PROGRAMA DE  
EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA E FINANCEIRA  
DO POSTALIS – INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR  
Postalis +Futuro**



## 1. Objetivos

O Programa de Educação Previdenciária e Financeira do Postalís Instituto de Previdência Complementar é parte integrante da Política de Educação Previdenciária e Financeira e da iniciativa do objetivo estratégico “Fortalecimento do relacionamento com os participantes e assistidos”, conforme delineado no Planejamento Estratégico para o triênio 2024/2026 e seu objetivo é fazer com que os participantes tenham conhecimento e incorporem a cultura do planejamento previdenciário, financeiro e do monitoramento de suas reservas previdenciárias.

A educação previdenciária e financeira é essencial para esclarecer os direitos e as responsabilidades dos participantes em relação à previdência, preparando-os para um planejamento financeiro informado e responsável. Esta iniciativa tem o objetivo de fazer com que os participantes tenham conhecimento e incorporem a cultura do planejamento previdenciário, financeiro e do monitoramento de suas reservas previdenciárias e ao estabelecer uma relação de confiança entre a entidade e seus beneficiários, fundamental para prevenção de dificuldades econômicas pós-aposentadoria.

É importante destacar a Resolução CNPC nº 32, de 04 de dezembro de 2019, especificamente o item XVI do Art. 3º do CAPÍTULO II, que discorre sobre as ações de educação financeira, previdenciária e tributária promovidas pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC). Essas ações devem ser incluídas nas informações de que as EFPCs são obrigadas a divulgar, assegurando que os participantes e participantes assistidos tenham acesso a essas iniciativas educacionais.

Portanto, este contexto justifica a implementação do Programa de Educação Previdenciária e Financeira do Postalís.

O Programa visa desenvolver ações que disseminem conhecimento de forma ampla e acessível. Ademais, ele propõe-se a informar, instruir, orientar e conscientizar nossos participantes e participantes assistidos sobre seus direitos e deveres previdenciários, fomentando a cultura previdenciária e financeira.

O nosso Programa de Educação Previdenciária e Financeira do Postalís é composto por vários projetos, que serão implementados progressivamente mediante aprovação da Diretoria Executiva (DEX). Inclui também a criação de monitoramento para mensurar o impacto, a eficácia das ações e identificar aquelas que necessitam de ajustes ou melhorias.

## 2. Descrição

### 2.1 Programa de Educação Previdenciária e Financeira

#### 2.1.1 Nome do Programa de Educação Previdenciária e Financeira do Postalís

O Programa de Educação Previdenciária e Financeira do Postalís será denominado **“Postalís +Futuro”**. Este nome deverá ser utilizado e amplamente divulgado em todas as ações, comunicações e ferramentas relacionadas à Educação Previdenciária e Financeira, dirigidas aos participantes e participantes assistidos.

#### 2.1.2 Responsável pela Gestão do Programa

A Diretoria de Gestão Previdencial (DGP) exercerá a gestão do Programa de Educação Previdenciária e Financeira por meio da Gerência de Relacionamento e Comercial (GRC).

Para garantir a efetiva operacionalização das ações do **“Postalís +Futuro”**, será imprescindível a participação de diversas áreas do Postalís, que atuarão de forma integrada, conforme detalhado nos projetos das ações, com a designação de responsáveis e corresponsáveis.

#### 2.1.3 Período de duração do Programa

O **“Postalís +Futuro”** terá caráter contínuo e permanente. Quando necessário, será revisado com o objetivo de promover a melhoria contínua.

#### 2.1.4 Público-Alvo

- Participantes ativos: empregados dos Correios e do Postalís vinculados aos Planos.
- Potenciais Participantes:
  - ✓ Novos empregados nas Patrocinadoras;
  - ✓ Atuais empregados nos Correios e Postalís que não aderiram ao Plano Postalprev; e
  - ✓ Atuais empregados nas Patrocinadoras que se desligaram dos Planos.

- Participantes Assistidos: participantes que estão recebendo aposentadorias e beneficiários recebedores de pensão por morte.
- Empregados do Postalís.
- Superintendentes Estaduais.
- Empregados das Patrocinadoras lotados na área de Comunicação.
- Empregados das Patrocinadoras lotados na área de Recursos Humanos.
- Sociedade.

### **2.1.5 Ações do Programa**

O Programa incluirá um conjunto de ações educacionais utilizando metodologias de ensino tradicional, ativa e de educação à distância.

As referidas ações estão relacionadas no *anexo 1*, que poderá ser atualizado conforme decisão da Diretoria de Gestão Previdencial (DGP).

#### **2.1.5.1 Seleção das Ações**

A Diretoria de Gestão Previdencial (DGP) selecionará as ações a serem implementadas em cada ciclo, que terá a duração de 12 (doze) meses.

As ações selecionadas pela Diretoria de Gestão Previdencial (DGP) serão detalhadas como projetos, utilizando uma matriz conforme o modelo apresentado no *anexo 2*. O projeto deve ser aprovado pela Diretoria Executiva (DEX) do Postalís.

### **3. Monitoramento do Programa**

O monitoramento do “**Postalís +Futuro**” será realizado por meio de avaliação de cada ação. Essa avaliação incluirá a comparação dos resultados alcançados com o objetivo e meta previamente estabelecidos, bem como a análise dos desafios enfrentados. Semestralmente, será divulgado um relatório consolidado com os resultados obtidos nas ações daquele período. Além disso, na Pesquisa de Satisfação com nossos participantes e participantes assistidos faremos a medição do impacto do programa e das ações.

### **4. Do Orçamento para Execução**

Para a operacionalização do programa será utilizada reserva destinada ao Programa de Educação Previdenciária e Financeira disponível na conta contábil 2.01.02.01.02.00.00.00 – Educação Previdenciária, de acordo com o valor consignado na peça orçamentária anual e conforme as regras que se seguem:

1. A gestão dos recursos ficará sob a responsabilidade da Gerência de Relacionamento e Comercial (GRC) incluindo emissão e autorização de Previsão de Pagamento (PP) em conformidade com a POL.COM-PLI.IN.00 Política de Alçadas e Responsabilidades.
2. As aquisições de brindes, prêmios, outros incentivos e contratações de terceiros obedecem ao que dispõe o MNO.GES-ADM.IN.007 - Manual Normativo de Gestão de Compras e Contratações.
3. A Prestação de Contas deverá ocorrer semestralmente (jun. e dez), pela área gestora ou responsável pelo programa.
4. Os recursos financeiros serão destinados e vinculados a cada ação, conforme o *ANEXO 1* deste programa, previamente aprovada pela Diretoria Executiva (DEX) e propostas para realização em cada ciclo anual. E constará no *ANEXO 2* o detalhamento da ação e o respectivo orçamento.

## **5. Considerações Finais**

Dúvidas e casos omissos serão resolvidos pela Diretoria de Gestão Previdencial (DGP).

### ANEXO 1

Relação das ações a serem realizadas pelo “Postalís +Futuro”:

Projeto	Nome da Ação	Objetivo	Público-Alvo
P1	Semana ou Dia da Educação Previdenciária e Financeira	Promover junto aos empregados dos Correios e do Postalís uma melhor compreensão sobre governança, estratégias, investimentos e planos administrados pelo Postalís. Além disso, abordar a importância, as técnicas e as ferramentas para o planejamento financeiro desde o início da vida laboral.	Participantes Ativos, Assistidos e Potenciais Participantes
P2	Campanha de Adesão e Retenção no Plano Postalprev	Sensibilizar o potencial participante do quanto é determinante para o seu futuro, a manutenção de uma cultura previdenciária ao longo do tempo, fazendo aportes, acumulando recursos que irão sustentar sua qualidade de vida e da sua família quando parar de trabalhar e aproveitando as vantagens oferecidas pelo plano como a contribuição paritária realizada pela patrocinadora e os benefícios fiscais. Como resultado dessa ação, aumentar os números de inscritos no Plano Postalprev.	Potenciais Participantes
P3	Campanha de Aumento do Percentual Contributivo e Retenção no Plano Postalprev	Colaborar para o desenvolvimento do entendimento financeiro das escolhas dos percentuais de contribuição de acordo com o seu perfil, evidenciando a existência das simulações para cálculo do benefício futuro e sobretudo, a questão da correspondência paritária do(a) Patrocinador(a). Um investimento com 100% de	Participantes Ativos

		rentabilidade no momento da contribuição. Como resultado dessa ação, aumentar os percentuais contributivos dos inscritos no Plano Postalprev.	
P4	Integração de Novos Empregados	Sensibilizar sobre a proteção social que é oportunizada ao aderir a um Plano de Previdência Complementar vislumbrando uma melhor saúde financeira e maior qualidade de vida no período pré e pós-laborativo.	Potenciais Participantes (Novos Contratados)
P5	Dia do Participante	Fortalecer o relacionamento com o Participante, enfatizar a importância do Participante para o Postalís, promover a divulgação e o conhecimento sobre previdência complementar e os planos administrados pelo Postalís.	Participantes Ativos e Assistidos
P6	Dia do Aposentado	Reconhecer e fortalecer o relacionamento com o Assistido/Aposentado, enfatizando a sua importância para o Postalís. Comemorar no mês do Dia Nacional do Aposentado.	Assistidos
P7	Jornada Previdenciária com Superintendes Estaduais	Estabelecer pontes com os Superintendes para facilitar a nossa aproximação junto aos Participantes nos Estados.	Superintendes Estaduais
P8	Jornada Previdenciária com as áreas de Comunicação das Patrocinadoras	Formação de parcerias para acelerar o entendimento e o atendimento dos Participantes em suas demandas.	Trabalhadores das Áreas de Comunicação das Patrocinadoras
P9	Jornada Previdenciária com áreas de Recursos Humanos das Patrocinadoras	Formação de parcerias para acelerar o entendimento e o atendimento dos Participantes em suas demandas.	Trabalhadores das áreas de Recursos Humanos das Patrocinadoras
P10	Caravana do Postalís	Proporcionar atendimentos presenciais e/ou palestras frente às demandas dos Participantes das localizações sem Polo de Atendimento.	Participantes Ativos e Potenciais Participantes

P11	Plataforma Digital de Educação Previdenciária e Financeira	Plataforma eletrônica exclusiva do Programa de Educação Previdenciária e Financeira, com matérias sobre o tema, jogos e simuladores. Estrutura planejada e constante de conteúdos de qualidade e relevância para o seu público-alvo.	Participantes Ativos, Assistidos, Potenciais Participantes
P12	Consultoria Especializada em Previdência Complementar para o Programa de Educação Previdenciária dos Correios	Formação de um comitê técnico-especializado para validação do material didático, de caráter previdenciário, de acordo com o planejamento pedagógico instituído pelos Correios.	Participantes Ativos e Potenciais Participantes
P13	Formação Qualificada para os trabalhadores do Postalís	Cursos de capacitação com vistas a ampliar os conhecimentos e aprimorar as habilidades dos empregados do Postalís.	Trabalhadores do Postalís
P14	Relacionamento com o Dinheiro	Produção de vídeos, podcasts, entrevistas e outros sobre economia e finanças com especialistas.	Participantes Ativos, Assistidos, Potenciais Participantes e Trabalhadores do Postalís
P15	PostalísEduca - cursos express	Cursos on-line de curta duração sobre previdência, economia, finanças e qualidade de vida.	Participantes Ativos, Assistidos, Potenciais Participantes e Trabalhadores do Postalís
P16	Postalís Social	Realizar ações de cunho educativo com abordagens sobre previdência e finanças dirigidas para o público mais jovem.	Sociedade
P17	Programa de Preparação para Aposentadoria	Preparar os participantes dos planos administrados pelo Postalís para o novo ciclo de vida.	Participantes
P18	Campanha de Incentivo a Contribuição Extraordinária do Postalprev	Fomento nos meses de novembro e dezembro junto aos participantes do Plano Postalprev a realizar a contribuição extraordinária, com o intuito de reduzir o seu imposto de renda e	Participantes

		aumentar o saldo de contas para aposentadoria.	
P19	Produção de cartilhas e revistas em quadrinhos.	Produzir cartilhas e revistas em quadrinhos para o fomento da cultura previdenciária e financeira com conteúdo acessível e lúdico.	Participantes e Participantes Assistidos

## ANEXO 2

Modelo da matriz para detalhamento da ação a ser realizada pelo POSTALIS +FUTURO e a instrução de preenchimento.



### DETALHAMENTO DO PROJETO DO PROGRAMA DE EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA E FINANCEIRA “POSTALIS +FUTURO”

ESTE DOCUMENTO É DE USO EXCLUSIVO DA GERÊNCIA GESTORA DO PROGRAMA E A APROVAÇÃO DO PROJETO DEVE SER REALIZADA PELA DIRETORIA EXECUTIVA.

- **PROJETO:** *Código da primeira coluna “Projeto” do Anexo 1.*
- **NOME DA AÇÃO:** *Descrito na segunda coluna “Nome da Ação” do Anexo 1.*
- **Nº/ ANO:** *Numeração sequencial a ser cadastrada na planilha Google denominada “Controle de cadastro do número e ano da Ação do Postalis +Futuro”.*  
*Link:*[https://postalis.bitrix24.com/online/?IM\\_DIALOG=16&IM\\_MESSAGE=27810052](https://postalis.bitrix24.com/online/?IM_DIALOG=16&IM_MESSAGE=27810052)



- **OBJETIVO:** *Descrito na terceira coluna “Objetivo” do Anexo 1.*
- **DESCRIÇÃO:** *Detalhamento da ação.*
- **PÚBLICO-ALVO:** *Descrito na quarta coluna “Público-Alvo” do Anexo 1.*
- **NÍVEL DE ATUAÇÃO:** *Preencher indicando se a ação será Instrução, Informação e/ou Orientação.*
- **CONTEÚDO EDUCACIONAL:** *Qual informação será repassada.*
- **RESPONSÁVEL PELA AÇÃO:** *Área responsável por executar a ação.*
- **CO-RESPONSÁVEIS:** *Áreas que irão apoiar a execução da ação.*
- **CANAIS DE COMUNICAÇÃO:** *Meios de comunicação a serem utilizados na ação.*
- **CRONOGRAMA:** *Período de realização da ação.*
- **ETAPAS DE IMPLEMENTAÇÃO:** *Detalhamento sequenciado das etapas e seus responsáveis com respectivos prazos de entregas.*
- **METAS:** *Resultados esperados expressados em índices percentuais.*
- **PLANO DE AVALIAÇÃO:** *Definição de qual instrumento será utilizado para avaliar a ação.*

- **RELATÓRIO DE MONITORAMENTO:** *Será elaborado pela área responsável por executar a ação juntamente com a Gerência de Benefícios (GBE) ao final da ação.*
- **ORÇAMENTO:** *Valor a ser dispendido na execução da ação.*
- **ATO DE APROVAÇÃO:** *Resolução da Diretoria Executiva de aprovação para execução da ação.*

