

▲A educação financeira e previdenciária é um pilar fundamental que deve ser visto cada vez mais como estratégico nas entidades fechadas de previdência privada, sobretudo pelo caráter social do nosso segmento. Afinal, isso contribui diretamente na concretização do propósito das fundações e na geração de negócios, promovendo um ciclo virtuoso e sustentável.

Primeiramente, a educação financeira e previdenciária tem o papel de capacitar os participantes a tomar decisões melhores e mais conscientes em relação ao seu dinheiro e aos seus futuros.

Com um melhor entendimento sobre investimentos e planejamento financeiro, os participantes se tornam mais propensos a fazer movimentos inteligentes no plano, considerando a característica de longo prazo da previdência, como aumentando suas contribuições e realizando aportes. Ou seja, passam a entender de forma plena o impacto e a importância destas decisões para a construção do bem-estar financeiro.

Além disso, a educação financeira combate diretamente os comportamentos financeiros prejudiciais, como o endividamento excessivo, a falta de poupança para emergências e os atalhos fáceis para ganhar dinheiro, como os jogos online e as casas de apostas, que têm cada vez mais se popularizado e feito pessoas perderem seus recursos com falsas promessas.

Outro aspecto importante é o fortalecimento da confiança e da fidelidade dos participantes. Quando um fundo de pensão investe em educação financeira, demonstra um compromisso genuíno com o bem-estar financeiro dos seus clientes, entregando mais um valor para essas pessoas e, em inúmeros casos, também para os seus familiares, contribuindo com a recomendação e tornando o participante um promotor.

A prova de que investir em educação financeira e previdenciária é um importante e assertivo caminho, nós temos dentro de casa. Na Valia, contamos com um programa estruturado há cerca de 20 anos. Em 2024, superamos mais de 1 milhão de participações e consumo dos nossos conteúdos deste tema considerando nossas inúmeras iniciativas, como palestras, vídeos, artigos, etc.

E isso se reflete também em números importantes para o negócio: 141 mil decisões de aumento de investimento no último ano e outras 360 portabilidades de entrada, o que mostra a consciência e confiança dos nossos participantes em investir cada vez mais recursos conosco mesmo diante de tantas ofertas de produtos financeiros que existem atualmente. Temos a certeza de que o nosso esforço contínuo para a promoção da educação financeira é fundamental para abrimos um terreno fértil junto aos nossos mais de 143 mil participantes para a concretização do nosso propósito de construir juntos o presente e futuros melhores.

***Elisabete Teixeira** é Diretora de Seguridade da Valia

Fonte: [Abrapp em Foco](#), em 25.03.2025.