

Atendimento prestado pela Previ é considerado de grande relevância para a educação previdenciária e financeira dos participantes

Inédita entre as entidades fechadas de previdência complementar à época de sua criação, em janeiro de 2011, a Assessoria Previdenciária da Previ foi idealizada como um atendimento personalizado para apresentar aos associados caminhos e alternativas para ajudá-los no planejamento para a aposentadoria. Nove anos após sua criação, o serviço alcança a marca de 25 mil atendimentos.

Para Marcel Barros, diretor de Seguridade da Previ, o sucesso do serviço se dá em função da qualidade das informações e das orientações que os associados recebem. “Tomar decisões que impactam nossas vidas é sempre difícil. Mas quando existe suporte, informação e orientação, temos mais segurança para escolher. Assim tem sido para os associados da Previ que recorrem à Assessoria Previdenciária, seja para escolher o melhor momento para se aposentar, seja para buscar formas de melhorar seu saldo de contas”.

O serviço tem o Selo Estratégia Nacional de Educação Financeira (Enef), conquistado em 2015 e renovado em 2018, e é um dos mais bem avaliados pelos associados. Desde 2013, todos os participantes atendidos pela Assessoria Previdenciária recebem, por e-mail, uma pesquisa de satisfação sobre o atendimento. De caráter voluntário, a pesquisa registrou índice de satisfação de 100% em 2019 e de 99,65% nos primeiros cinco meses de 2020.

O atendimento é personalizado e feito exclusivamente por telefone, no dia e horário agendados. O intervalo entre o agendamento e a data da assessoria permite que o assessor responsável estude individualmente cada detalhe da situação do participante: seu tempo de contribuição para o INSS, evolução de carreira, variações no salário de participação etc. Desse modo, conhecendo todas as variáveis, é possível orientar melhor o participante em sua tomada de decisão.

O associado do Previ Futuro, cujo valor do benefício depende do saldo de conta individual, não deve esperar chegar perto da aposentadoria para buscar orientação. Em 2019, a Previ passou a estimular esse público a procurar o serviço, independentemente do tempo que ainda resta para sua aposentadoria. Contatos diretos com participantes selecionados, feitos por e-mail, apresentaram a Assessoria Previdenciária e as vantagens de antecipar a preparação para o período pós-laboral, incluindo o planejamento financeiro, o acompanhamento das reservas e a gestão dos investimentos.

Cristiane Hoffmann Abduch, participante do Previ Futuro que realizou a assessoria em abril, afirma que ficou bastante satisfeita com o atendimento. “Não tenho planos de entrar em benefício tão cedo, mas a assessoria prestada me permitiu esclarecer muitas dúvidas e receber muito mais informação do que eu imaginava. Muito bom que a Previ esteja prestando esse serviço, é importantíssimo termos informação em tempo hábil para um planejamento eficiente e uma tomada de decisão mais assertiva.”

Adeilton Domingues Ramalho, participante do Plano 1, recorreu à assessoria previdenciária em janeiro e ficou muito satisfeito com o atendimento. “Não vou me aposentar por agora, mas a consulta permitiu ir construindo um caminho até o dia do meu requerimento de aposentadoria. O analista demonstrou conhecimento técnico do assunto, pesquisou meu histórico, indicando-me as possibilidades sobre o melhor período para eu pedir aposentadoria. Não foi um produto pronto da prateleira entregue para mim.”

Para o associado do Plano 1, a assessoria é fundamental para conseguir a melhor aposentadoria possível dentro do modelo de Benefício Definido, que leva em conta os últimos três anos de carreira do participante. O ideal é começar esse planejamento em torno de cinco anos antes de atingir as condições para se aposentar pela Previ.

Fonte: Previ, em 25.06.2020