

PROGRAMA DE
BEM-ESTAR
FINANCEIRO

MUNDO EM MUDANÇAS E O PAPEL DO RH



Hoje, o líder de RH tem que ser **contador, advogado, psicólogo, negociador, conselheiro, gerente de projeto e um especialista em TI.** Resumidamente, um super-herói!

É com esse “super-herói” em mente que mostramos como o bem-estar financeiro pode melhorar as iniciativas existentes e fornecer um guia sobre como projetar e implementar um programa de bem-estar financeiro. E ainda melhorar as iniciativas existentes.

Investir no bem-estar financeiro de seus colaboradores é a coisa certa a fazer para seu negócio e para a sociedade.

O mundo está mudando rapidamente na forma como consumimos informações, nos tipos de trabalhos que fazemos, como nos conectamos e nos comunicamos uns com os outros. Talvez uma das maiores mudanças esteja na relação entre o empregador e o empregado.

Os profissionais de RH estão na linha de frente dessa mudança sísmica. Eles também são mais pressionados do que nunca, à medida que as demandas de suas organizações aumentam. Muitas vezes há a sensação de que dificilmente há tempo suficiente para respirar, muito menos pensar estrategicamente sobre iniciativas que levarão suas organizações ao crescimento.

BEM-ESTAR FINANCEIRO E SEUS DESAFIOS



O bem-estar financeiro é complexo e específico ao contexto de vida de cada pessoa. Nossos sentimentos, hábitos e comportamentos em relação ao dinheiro são ligados a aspectos integrais de nossa personalidade e formação.

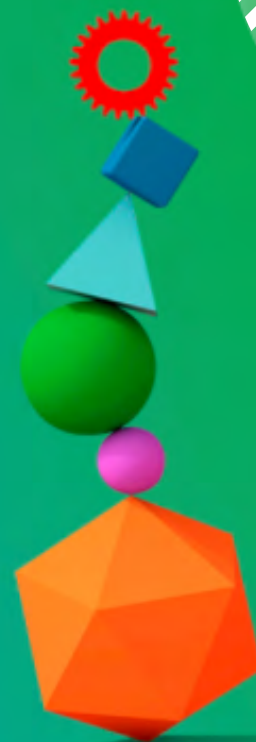
Neste sentido, fornecer um programa de suporte para ajudar os colaboradores a cuidarem de seu dinheiro pode parecer invasivo, pessoal e impossível. **Mas não precisa ser.**

Falamos com várias organizações nos últimos anos. Elas enfrentam muitos dos mesmos desafios independente do tamanho e da indústria a que pertencem.

Na década de 1970, o RH estava focado em auditoria, controle e atendimento certificando-se de que pessoas estavam sendo remuneradas adequadamente. Na década de 1980 o foco passou a ser mais no gerenciamento de aspectos regulatórios e de conformidades. Na década de 1990, houve um foco em gestão de pessoas e planos de desenvolvimento de carreira.

Paralelamente, as empresas começaram a falar muito mais sobre como melhorar a produtividade e aumentar a retenção. Mais recentemente, **a atenção mudou para a diversidade, inclusão e bem-estar** onde muitas organizações se concentram na erradicação da diferença de remuneração entre gêneros e nas **lacunas de programas de bem-estar mental e financeiro.**

BEM-ESTAR FINANCEIRO E O PROGRAMA



Identificamos seis etapas práticas para abordar cada um dos desafios de bem-estar financeiro que as empresas enfrentam.

Essas etapas são baseadas em várias discussões com profissionais de RH, em nossa própria pesquisa e melhores práticas por aqueles que passaram pelo processo de desenvolvimento e implementação de um programa de bem-estar financeiro.

Um programa de bem-estar financeiro é um reconhecimento que, ao colocar seus colaboradores em primeiro lugar, você cria um ambiente onde a **organização pode melhorar sua produtividade e aumentar a retenção das pessoas.**

Seguindo **estes seis passos**, você desenvolverá um programa de bem-estar financeiro para cada colaborador da empresa.

- Passo 1

Tenha um Business Case

- Passo 2

Conheça seus colaboradores

- Passo 3

Implemente uma mudança cultural

- Passo 4

Torne o programa contínuo

- Passo 5

Tenha um plano de comunicação

- Passo 6

Acompanhe os resultados

PASSO 1

BUSINESS CASE



- Defina problemas a serem resolvidos como taxa de absenteísmo, presenteísmo e produtividade.
- Meça os custos dos problemas como impacto na folha de pagamento: **salário médio x número de colaboradores x taxas de absenteísmo, presenteísmo e produtividade.**
- Inclua também o impacto da implementação do programa como impulsionamento de outras iniciativas: **redução de custos com treinamento, aumento da retenção e melhora da saúde mental.**
- Defina um orçamento para o programa. **A implementação de um programa não precisa ser caro.**

É fundamental ter um "Business Case" claro que possa ser compreendido por todas as partes interessadas na empresa.

É preciso demonstrar como o programa de bem-estar financeiro se encaixa na estratégia de negócios da companhia. É necessário definir metas e aprovar orçamento.

PASSO 2

COLABORADORES



- O programa precisa ser **diferente para pessoas diferentes**.
- Enquanto um plano de previdência é um benefício para uns, sair da dívida é a necessidade do outro.
- A atitude das pessoas em relação ao dinheiro não tem a ver com o valor do salário.
- **Portanto, é preciso começar com um "assessment" para implementar um programa eficiente.**

Bem-estar financeiro significa **necessidades diferentes para pessoas diferentes**. Muitas vezes, os benefícios oferecidos pela empresa como a previdência privada pode não atender às necessidades daqueles que têm o nível financeiro mais baixo.

Conhecer as necessidade de cada colaborador em todos os níveis da organização irá ajudar a entender quais os benefícios são mais adequados para cada um.

PASSO 3

CULTURA



- Todo mundo sabe que precisa gastar menos do que ganha. **Os fatores para a mudança não são racionais. São emocionais e culturais.**
- Falar sobre dinheiro ainda é tabu. Então a conversa sobre o tema precisa ser facilitada.
- **É preciso que as lideranças da empresa participem da elaboração do programa.**
- Encoraje a liderança a compartilhar suas experiências

Muitas empresas buscam apoiar aqueles que mais precisam de ajuda financeira, mas lutam para saber quem são esses colaboradores.

Falar sobre dinheiro continua sendo um assunto tabu e um sentimento enraizado de vergonha ou mesmo constrangimento. A menos que este tabu seja desafiado, o mais vulnerável permanecerá sem buscar ajuda.

PASSO 4

CONTINUIDADE



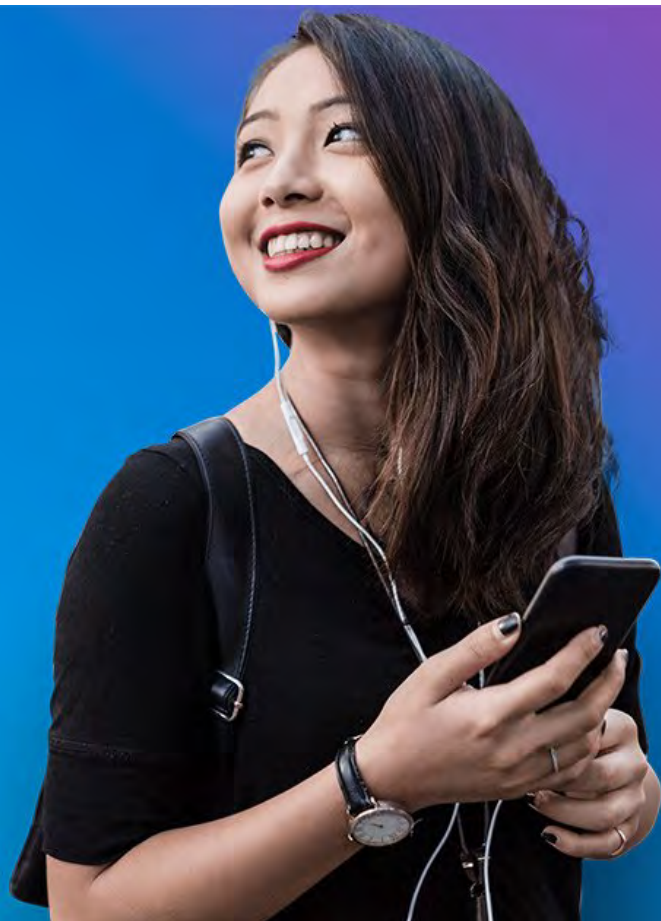
- O programa precisa dar segurança para as pessoas no presente em relação a organização financeira, gestão de dívidas e gestão de crises.
- O programa precisa despertar nas pessoas a motivação de cuidar das finanças para o futuro.
- **Não precisa ter o programa todo desenhado para iniciar. O importante é começar e ajustar o programa durante a jornada.**
- Crie benefícios atrelados ao programa.

Sabemos que pode ser difícil escolher por onde começar. No entanto, também sabemos que **o bem-estar financeiro dos colaboradores não vai melhorar até que se comece. Portanto o mais importante é começar logo.**

Você aprenderá e perceberá, conforme avança com o programa, que terá de fazer várias mudanças e que a cada passo, a dinâmica aumenta. **O programa tem de ser contínuo.**

PASSO 5

COMUNICAÇÃO



- Comunicação eficiente é como recebemos a informação e não como a enviamos.
- É preciso ter um meio de comunicação eficiente do programa que seja recebida de acordo com as necessidades e motivações de cada colaborador.
- **Crie um ambiente em que as pessoas possam falar sobre dinheiro de forma segura e transparente.**
- Use a regra dos sete. As pessoas precisam ouvir sete vezes sobre o programa para que a atenção seja capturada.

Mesmo que você tenha um ótimo programa de bem-estar financeiro para os colaboradores, **o impacto será limitado se eles não souberem ou não tiverem como acessar seus benefícios.**

É preciso ter um plano de comunicação abrangente e contínuo. **A comunicação tem de ser frequente e por meio de vários canais.** Quanto maior o nível de engajamento, maior a conscientização financeira.

PASSO 6

RESULTADOS

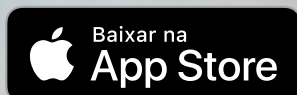
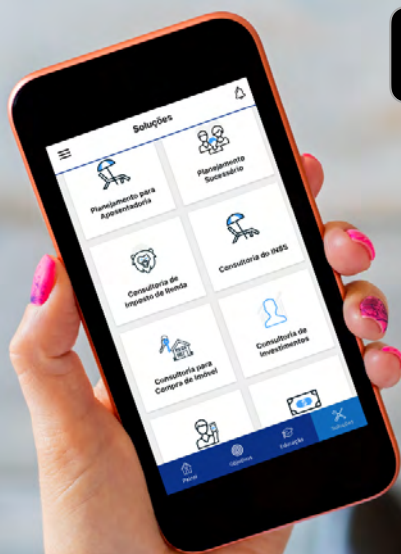


- **Antes de implementar um programa de bem-estar financeiro, é preciso definir as métricas para medir os resultados.**
- Elaborar indicadores diretos e indiretos, ter métricas qualitativas e metas realistas.
- Exemplos: % de pessoas engajadas no programa, % de pessoas que estão menos preocupadas com o dinheiro, % de pessoas que estão confortáveis em falar sobre dinheiro, % de pessoas ansiosas, % de pessoas depressivas, % de redução de acidentes, % de redução de licença por motivos de saúde, índice de retenção.

Melhorar o bem-estar financeiro das pessoas leva tempo. Se os executivos não conseguirem ver os benefícios e os impactos do programa, ele poderá perder sua prioridade.

É por isso que é importante ter métricas para medir o sucesso do programa. Esses critérios de medição precisam ser uma parte integrante do "Business Case".

FERRAMENTA E METODOLOGIA



Utilizamos metodologia de educação financeira baseada nas melhores práticas da **Planejar - Associação Brasileira de Planejadores Financeiros**. O processo e o programa de bem-estar financeiro são conduzidos por **profissionais CFP®**.

Esta é uma certificação de distinção que concede aos profissionais certificados **padrão internacional de conduta ética** e responsabilidade na prestação de serviços de educação e planejamento financeiro pessoal e familiar.

A educação financeira é uma **ferramenta** que ajuda as pessoas a cuidarem de seu planejamento financeiro. O objetivo é fazer com que "**Ciclo da Renda**" esteja alinhado aos objetivos no "**Ciclo da Vida**". Desenvolvemos metodologia e ferramentas para garantir que o processo de educação financeira **provoque transformação**.



Os objetivos mudam com o tempo o que faz com que o **alvo seja móvel**. O alvo móvel indica que o processo de educação financeira tem de ser **continuado** e **contextual**. As pessoas precisam ser impactadas por conteúdo no momento em que precisam tomar decisões sobre seu planejamento financeiro.

Com **tecnologia**, podemos expor o conteúdo de forma contextual, podendo ser consumido de acordo com a necessidade de cada um. O **processo de educação financeira** contempla os seguintes passos:

1. Estudo da Felicidade Financeira
2. Fazer palestras e workshops de **sensibilização**.
3. Dar **orientação financeira**.
4. Criar **jornadas de educação continuada contextual** com e-learning.

NOSSO PROPÓSITO




Mercer e SuperRico se uniram para promover o **bem-estar financeiro** das pessoas. A tecnologia é a nossa aliada para levar **educação financeira** continuada para todos.

Queremos **democratizar** o acesso ao planejamento financeiro pessoal para que a sociedade conquiste e mantenha uma **vida financeira saudável**.

Trabalhamos para que as pessoas tenham um orçamento doméstico equilibrado, uma correta formação de poupança e investimentos, uma boa gestão de custos com impostos e um eficiente planejamento de riscos e de sucessão. Estas são áreas chave do planejamento financeiro pessoal e familiar para a realização dos **projetos de vida**.

Usamos a **Curva de Vitalidade Financeira**® como instrumento essencial para as pessoas acompanharem a progressão e o alcance de seus objetivos, além de medirem o seu nível de **bem-estar financeiro**.



Nossa meta é democratizar o acesso à educação financeira para que toda a sociedade brasileira conquiste e mantenha uma vida financeira saudável.

SuperRico



Atendimento

Phone: (11) 3819-5020

atendimento@superrico.com.br

SuperRico Projetos de Vida

Rua Cláudio Soares, 72 – Escritório 320

São Paulo – SP

CEP: 05422-030

www.superrico.com.br