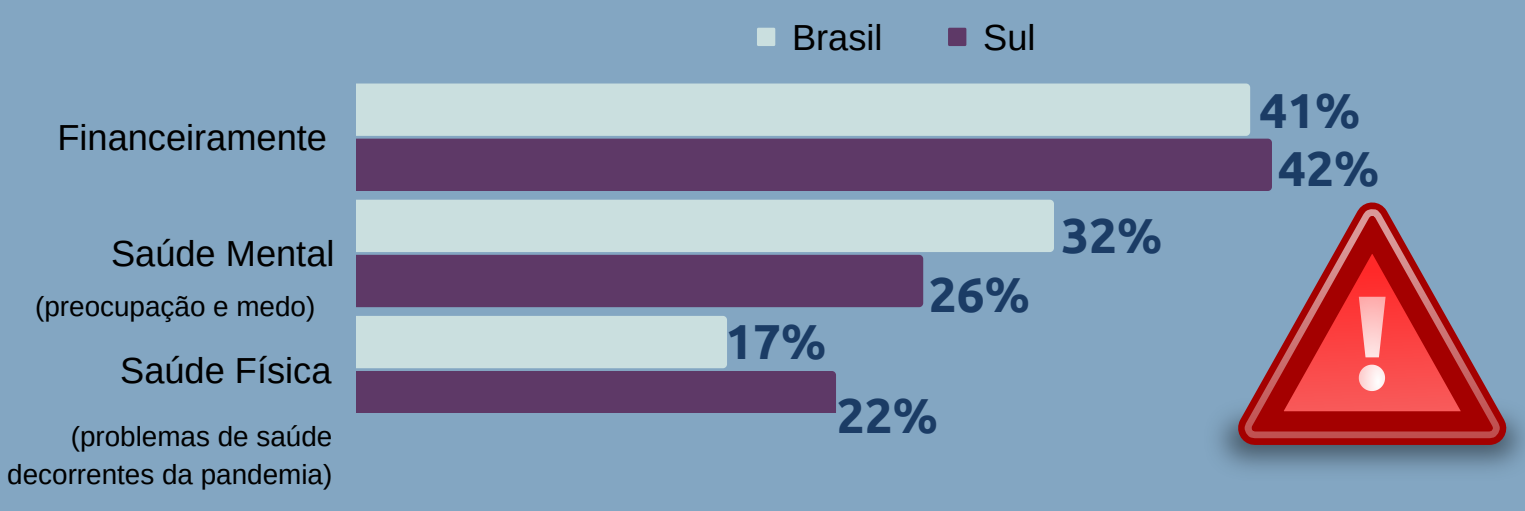
PERCEPÇÕES DOS BRASILEIROS SOBRE A NECESSIDADE DE PROTEÇÃO E PLANEJAMENTO: O PAPEL DOS SEGUROS E DA PREVIDÊNCIA

PESQUISA FENAPREVI . DATAFOLHA | Julho/2023

DADOS NACIONAIS E DA REGIÃO SUL

I . LIÇÕES DA PANDEMIA

4 em cada 10 entrevistados tiveram sua vida financeira afetada pela pandemia



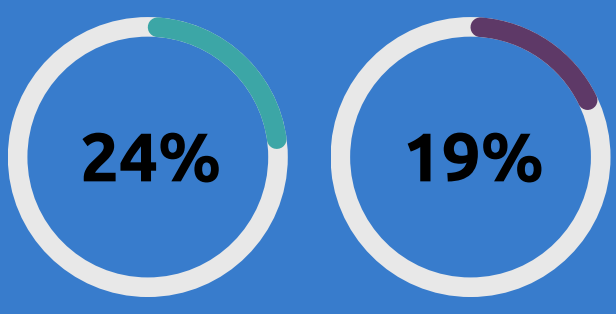
Em comparação com a pesquisa anterior (2021), houve aumento na quantidade de pessoas que guardam dinheiro como forma de proteção: 28% (antes era 23%).

Similar a 2021, 43% dos entrevistados não se sentem preparados para situações inesperadas como a Covid.

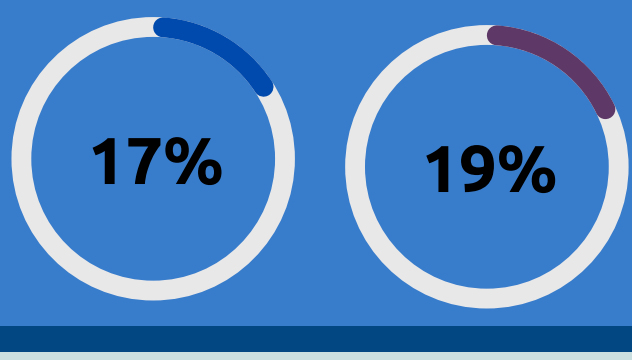
No sul são 41%.

SITUAÇÕES QUE MAIS PREOCUPAM O BRASILEIRO

O medo de não conseguir pagar despesas médicas



Deixar a família desamparada em caso de falecimento



ENTRE AS AÇÕES PREVENTIVAS CITADAS, "POUPAR E INVESTIR" AINDA É A PRINCIPAL FORMA DE PREVENÇÃO: 38% Nacional 41% Sul

Os seguros (11%) tendem a ser mais citados pelas pessoas que se preocupam com:

- falta de condições de realizar um enterro e,
- não conseguir pagar um tratamento médico.

Brasil	Sul	Brasil	Sul	Brasil	Sul	Brasil	Sul
7%	6%	3%	4%	1%	1%	1%	1%
plano /seguro saúde		seguro de vida		seguro funeral		previdência privada	

FenaPrevi
Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

PERCEPÇÕES DOS BRASILEIROS SOBRE A NECESSIDADE DE PROTEÇÃO E PLANEJAMENTO: O PAPEL DOS SEGUROS E DA PREVIDÊNCIA

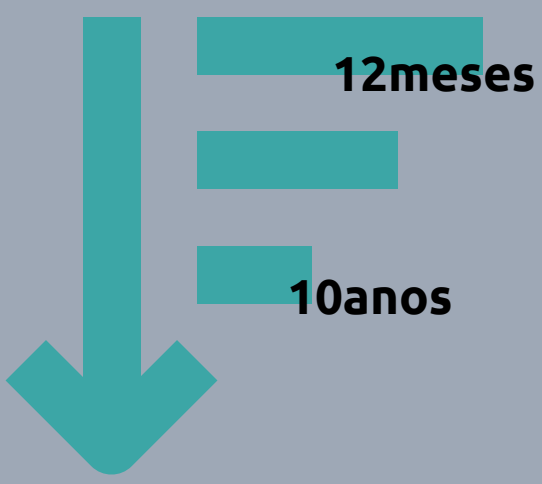
PESQUISA FENAPREVI . DATAFOLHA | Julho/2023

DADOS NACIONAIS E DA REGIÃO SUL

II. PLANEJAMENTO: comportamento das famílias, desafios e obstáculos

8 EM CADA 10

entrevistados pensam em planejar suas finanças para o futuro.



QUANDO PERGUNTADOS SE TÊM METAS

para os próximos 12 meses, 58% têm. Esse percentual cai para 49% quando perguntados se tinham metas para daqui a 10 anos.

ENTRE OS QUE TÊM METAS DEFINIDAS, QUANDO PERGUNTADOS O QUE FAZEM OU PRETENDEM FAZER PARA SE PLANEJAR FINANCEIRAMENTE PARA ATINGIR TAL OBJETIVO, A GRANDE MAIORIA RESPONDE:

"POUPAR /GUARDAR DINHEIRO."

ENTRE OS QUE NÃO TÊM METAS DEFINIDAS

NACIONAL - 23% DA POPULAÇÃO

- 21% alegam questões financeiras
- 14% não pensam no futuro
- 5% disseram que já atingiram o objetivo, "vive bem"
- 3% dizem que o futuro à Deus pertence
- 2% têm problemas de saúde, então não tem como

SUL 31% DA POPULAÇÃO

- 27% alegam questões financeiras
- 7% não pensam no futuro
- 3% disseram que já atingiram o objetivo, "vive bem"
- 4% dizem que o futuro à Deus pertence
- 2% têm problemas de saúde, então não tem como

QUANDO PERGUNTADOS SOBRE OS DESAFIOS E OBSTÁCULOS ENCONTRADOS PARA SE PLANEJAR FINANCEIRAMENTE...

33% DIZEM QUE:

"SEMPRE APARECE UMA DESPESA NÃO PREVISTA."

FenaPrevi
Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

PERCEPÇÕES DOS BRASILEIROS SOBRE A NECESSIDADE DE PROTEÇÃO E PLANEJAMENTO: O PAPEL DOS SEGUROS E DA PREVIDÊNCIA

PESQUISA FENAPREVI . DATAFOLHA | Julho/2023

DADOS NACIONAIS E DA REGIÃO SUL

III. APOSENTADORIA

IDADE IDEALIZADA PARA SAIR DO MERCADO

Padrão semelhante ao de 2021 quanto à idade que as pessoas idealizam para a aposentadoria e à idade real em que efetivamente se aposentará.

Os integrantes das classes AB e moradores do interior, tendem a ser mais otimistas em se aposentar até 60 anos.

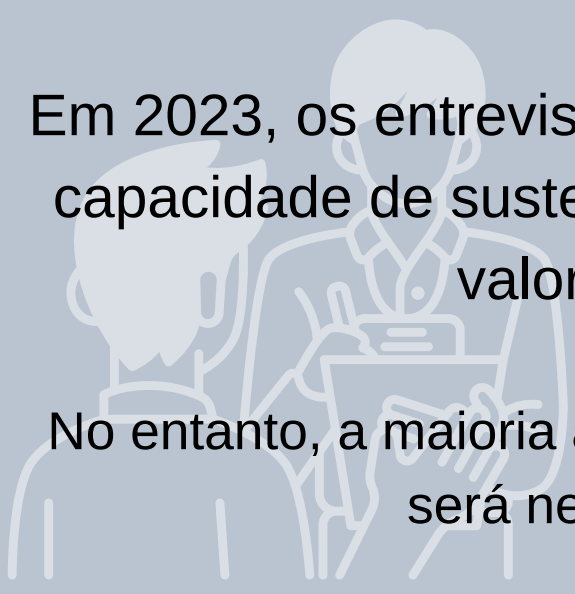
FONTE DE RENDA APÓS PARAR DE TRABALHAR

	INSS		Previdência Privada	
	2021	2023	2021	2023
Brasil	31%	42%	7%	12%
Sul	31%	40%	7%	11%

Outras fontes como venda ou aluguel de imóveis / bens e plano de previdência apresentaram crescimento.

ENTRE OS QUE PRETENDEM VIVER DO DINHEIRO DO INSS, 34% SABEM O VALOR QUE IRÃO RECEBER QUANDO SE APOSENTAREM: $2.006,00, EM MÉDIA.

NO SUL, 36% SABEM O VALOR: R$2.181,00.



Em 2023, os entrevistados estão mais otimistas quanto à capacidade de sustentar seu modo de vida atual com o valor da aposentadoria.

No entanto, a maioria ainda permanece na alternativa de que será necessário cortar gastos.

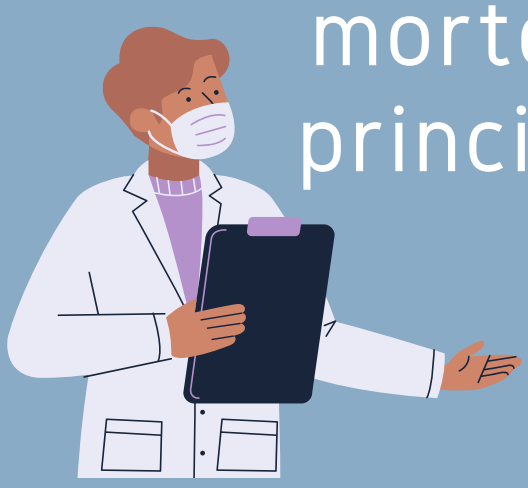
FenaPrevi
Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

PERCEPÇÕES DOS BRASILEIROS SOBRE A NECESSIDADE DE PROTEÇÃO E PLANEJAMENTO: O PAPEL DOS SEGUROS E DA PREVIDÊNCIA

PESQUISA FENAPREVI . DATAFOLHA | Julho/2023

DADOS NACIONAIS E DA REGIÃO SUL

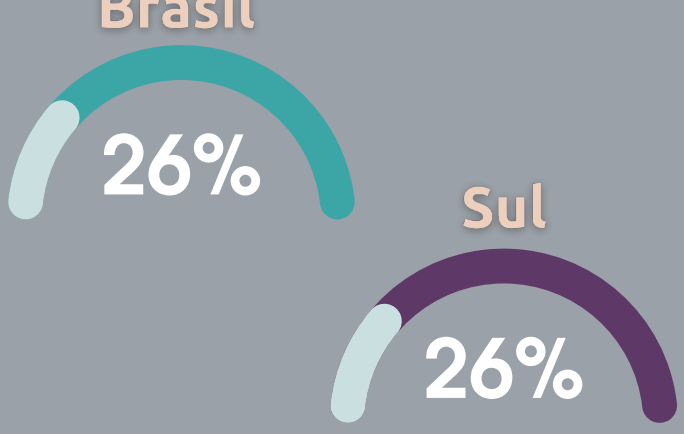
IV. SEGUROS E PREVIDÊNCIA



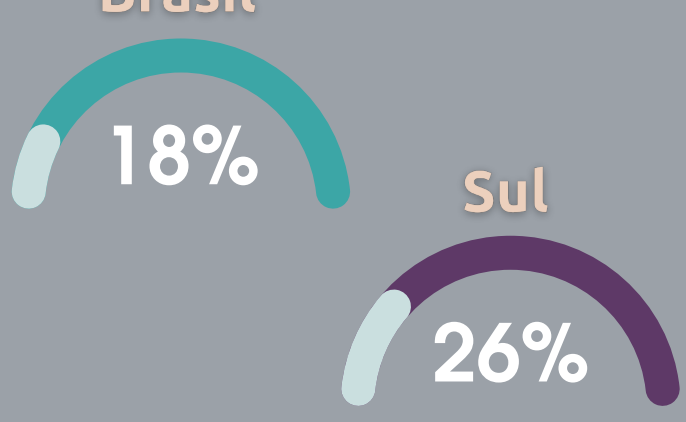
Falta de atendimento médico e morte de um familiar são as principais situações de risco que preocupam os entrevistados.

POSSE DE SEGUROS

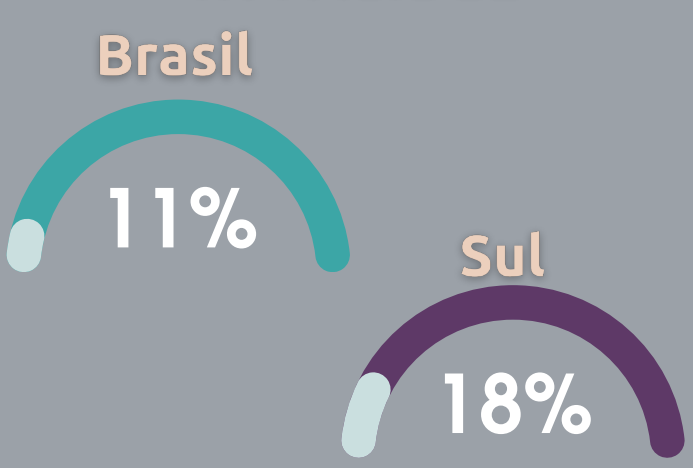
SEGURO FUNERAL



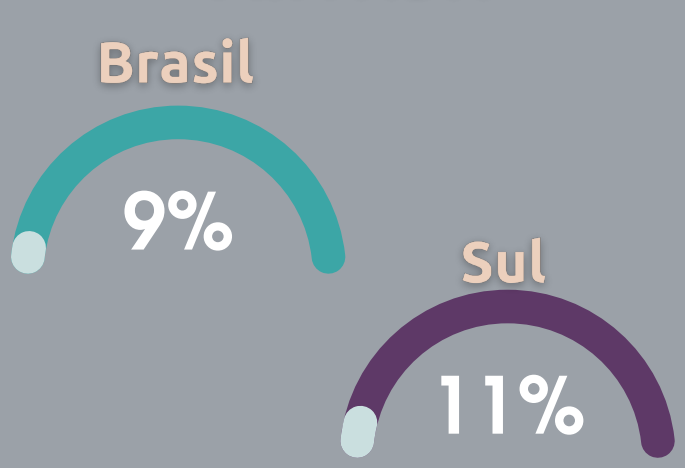
SEGURO DE VIDA



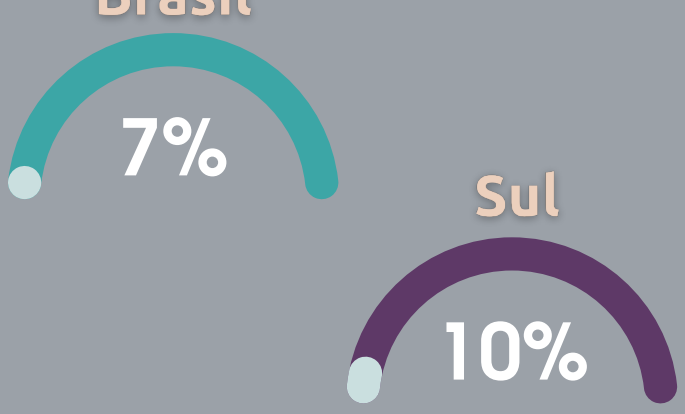
SEGURO INVALIDEZ



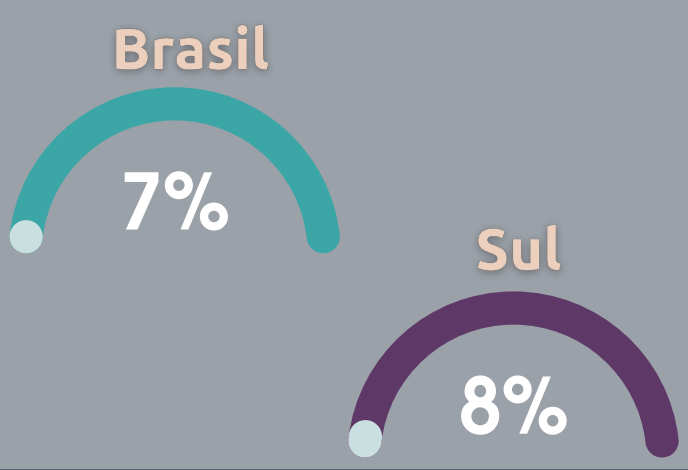
PREVIDÊNCIA PRIVADA



SEGURO PRESTAMISTA



SEGURO DOENÇAS GRAVES



FenaPrevi
Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

PERCEPÇÕES DOS BRASILEIROS SOBRE A NECESSIDADE DE PROTEÇÃO E PLANEJAMENTO: O PAPEL DOS SEGUROS E DA PREVIDÊNCIA

PESQUISA FENAPREVI . DATAFOLHA | Julho/2023

DADOS NACIONAIS E DA REGIÃO SUL

V. PREVIDÊNCIA

A principal motivação ao contratar um plano de previdência continua sendo garantir uma reserva para o futuro

51% nacional

64% sul

Entre os que possuem previdência privada: a maioria nunca efetuou um resgate/saque

84% nacional

83% sul

Brasil **10%** **Sul** **13%**

já efetuou o saque do valor total

Brasil **6%** **Sul** **4%**

fazem saques frequentes

(provavelmente participantes fazendo autogestão dos recursos)

Entre os que efetuaram resgates, seguem as principais motivações:

comprar imóvel / veículo / fazer alguma reforma

problema de saúde

motivo de aposentadoria

problemas pessoais

FenaPrevi

Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

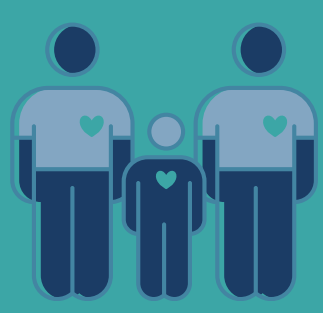
PERCEPÇÕES DOS BRASILEIROS SOBRE A NECESSIDADE DE PROTEÇÃO E PLANEJAMENTO: O PAPEL DOS SEGUROS E DA PREVIDÊNCIA

PESQUISA FENAPREVI . DATAFOLHA | Julho/2023

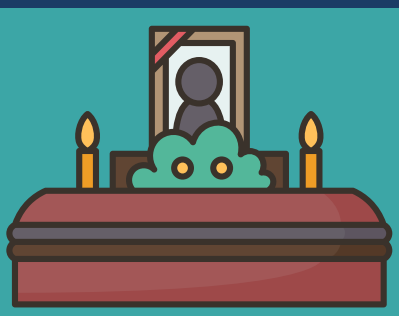
DADOS NACIONAIS E DA REGIÃO SUL

VI. SEGUROS: principais motivações para a contratação

Seguro de Vida



Brasil	Sul	
18%	26%	
21%	18%	a empresa em que trabalha oferece tal benefício
19%	20%	passou por mudança na estrutura familiar
19%	20%	experiência com a pandemia



Seguro Funeral

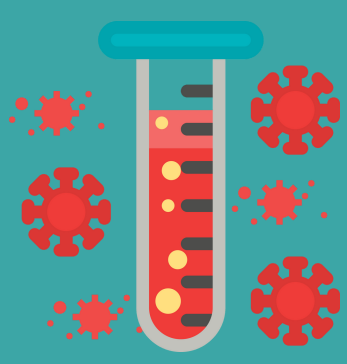
26%

a principal motivação para contratação seguro funeral é já ter passado pelo falecimento de alguém próximo (34%). A pandemia influenciou também (19%).

Seguro Prestamista

Brasil	Sul	
7%	10%	
25%	15%	das contratações estão vinculadas à contratação de um empréstimo consignado
25%	25%	ao cartão de crédito
19%	15%	empréstimos pessoais

Seguro Doenças Graves



Brasil	Sul	
7%	8%	
27%	19%	cobertura complementar ao plano de saúde
20%	23%	experiência com a pandemia

Benefícios oferecidos pela empresa onde trabalha: (assalariados com e sem carteira e funcionários públicos)

Brasil	Sul	
30%	21%	Seguro saúde
23%	16%	Seguro odontológico
19%	11%	Previdência privada com contribuição do empregador
14%	16%	Seguro de vida
3%	3%	Previdência privada sem contribuição do empregador

FenaPrevi

Federação Nacional de Previdência Privada e Vida