

**ESTUDO DA
FELICIDADE
FINANCEIRA**



**SEJA REFERÊNCIA EM BEM-ESTAR
FINANCEIRO PARA SEUS COLABORADORES**

Como anda a felicidade financeira dos seus colaboradores?

O conceito de bem-estar financeiro tem ganhado cada vez mais relevância entre as estratégias de *employee experience* das mais diversas empresas. Dificuldades financeiras vividas pelos colaboradores, como o endividamento ou preocupações em relação à aposentadoria, são pautas por vezes frequentes nas áreas de RH dos mais diversos perfis de empresas - e os profissionais dessa área sabem bem, no seu dia-a-dia, dos impactos que essas preocupações causam ao bem-estar e desempenho no trabalho dos colaboradores.

No entanto, nem sempre é fácil mapear a real extensão do bem (ou mal)-estar financeiro nas empresas e, principalmente, mensurar os impactos das ações tomadas pela empresa no sentido de ajudar os seus colaboradores com suas finanças pessoais.

O risco da falta de dados mais fidedignos sobre o bem-estar financeiro dos colaboradores é de se acabar propondo soluções e benefícios que, no final, se mostram pouco eficientes em endereçar as suas reais necessidades.

Frente a este cenário, a SuperRico desenvolveu o *Estudo de Felicidade Financeira*, um diagnóstico para identificar o nível de felicidade dos colaboradores em relação às finanças, em comparação com outras áreas de suas vidas, bem como o seu perfil de bem-estar financeiro. A partir desta fotografia, a SuperRico oferece os subsídios e dados necessários para que se possa planejar políticas de bem-estar e benefícios mais assertivas e que gerem impactos duradouros na vida financeira dos colaboradores.

A partir desse retrato e seu monitoramento ao longo do tempo, o RH pode apresentar métricas e indicadores objetivos e confiáveis para medir os resultados das suas iniciativas de bem-estar financeiro.



A METODOLOGIA DO ESTUDO DE FELICIDADE FINANCEIRA

O *Estudo de Felicidade Financeira* foi elaborado por especialistas em finanças pessoais e pesquisa da SuperRico. Ele traz como referência um conjunto de indicadores sobre comportamentos financeiros e grau de conhecimento sobre o assunto, elaborado em estudos acerca do bem-estar financeiro desenvolvidos em outros países, e o Índice de Saúde Financeira do Brasileiro (I-SFB), elaborado pela Federação Brasileira dos Bancos (FEBRABAN) em cooperação técnica com o Banco Central do Brasil e membros do sistema financeiro nacional*.

A partir dessa sólida base teórica, o *Estudo de Felicidade Financeira* foi estruturado em quatro partes:

1|

O indicador de Felicidade Financeira, que traz em que medida os colaboradores se sentem felizes em relação à sua vida financeira, em comparação com outras esferas de sua vida.

2|

O Perfil Financeiro dos Colaboradores, classificado em quatro diferentes grupos: Endividado, Equilibrado, Pougador e Investidor.

3|

Os impactos da situação financeira dos colaboradores na sua saúde (emocional, física, e seus relacionamentos) e na carreira.

4|

Insights e recomendações da SuperRico para as políticas e benefícios de bem-estar financeiro da empresa.

O *Estudo de Felicidade Financeira* é elaborado a partir das respostas dadas a um questionário online de autopreenchimento desenvolvido pela SuperRico, disponibilizado aos colaboradores sempre garantindo o anonimato e confidencialidade de seus dados, de acordo com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (Lei n. 13.709, de 14 de agosto de 2018).

*Para mais informações acerca do I-SFB, acesse <indice.febraban.org.br>.

PERFIL DOS COLABORADORES RESPONDENTES DO ESTUDO DE FELICIDADE FINANCEIRA

faixa etária

	Estudo FL	Sua empresa
Até 30 anos	20%	17%
31 a 40 anos	44%	45%
41 anos ou +	36%	38%
Total	500	1.000

sexo

	Estudo FL	Sua empresa
Feminino	31%	17%
Masculino	68%	45%
Prefiro não responder	1%	38%
Total	500	1.000

escolaridade

	Estudo FL	Sua empresa
Até Superior incompleto	19%	14%
Superior completo	30%	34%
Pós-graduação	29%	12%
Sem info	-	7%
Total	500	1.000

renda familiar

	Estudo FL
Até R\$ 4.554	16%
RS 4.555 a R\$ 7.590	36%
RS 7.591 a R\$ 15.180	33%
Mais de R\$ 15.180	15%
Total	500

Nº de respondentes válidos: 500

Período de coleta: 01/jan a 15/jan/25

área

	Estudo FL	Sua empresa
Área 1	7%	1%
Área 2	23%	8%
Área 3	3%	2%
Área 4	4%	5%
Área 5	45%	58%
Total	500	1.000

cargo

	Estudo FL	Sua empresa
Analista	75%	68%
Assistente	3%	4%
Coordenador	12%	7%
Diretor e VP	1%	3%
Estagiário e Jovem Aprendiz	2%	1%
Gerente	4%	7%
Supervisor	3%	2%
Outro	0%	8%
Total	500	1.000

O INDICADOR DE FELICIDADE FINANCEIRA

Perguntamos aos seus colaboradores o quão felizes eles estão com a vida financeira, em uma escala de 0 a 10, e chegamos a uma média de:

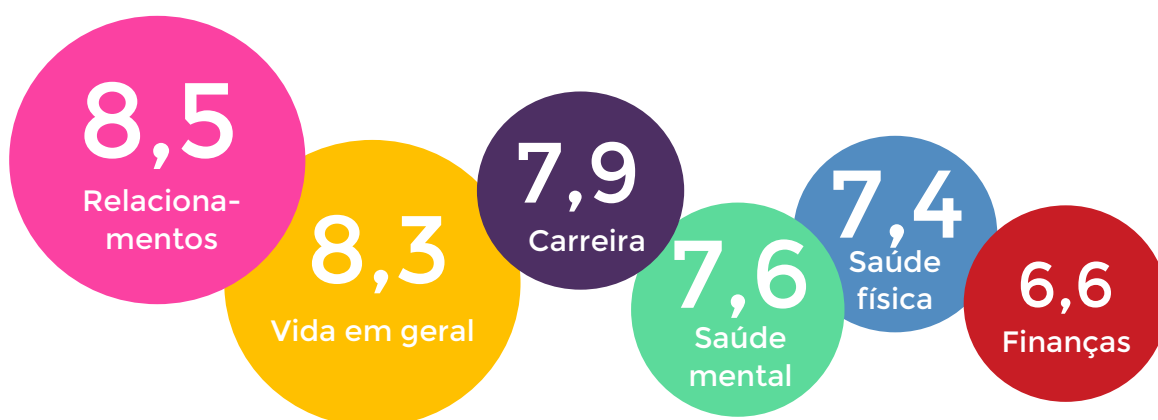
6,6



♀ 6,2	6,1	6,7	6,6
♂ 6,7	Até 30 anos	31 a 40 anos	41 anos ou +

Média das empresas pesquisadas: 6,2

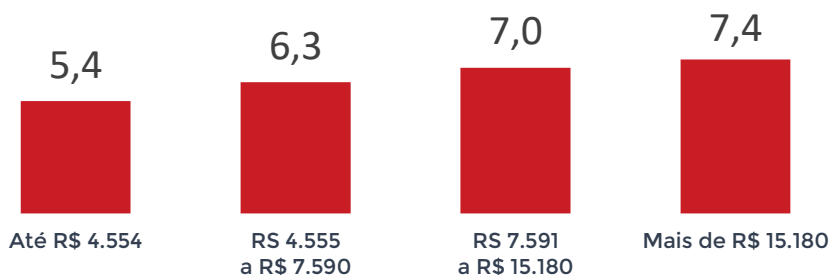
Comparando com outras esferas da vida, a felicidade em relação à vida financeira é a mais baixa de todas



O INDICADOR DE FELICIDADE FINANCEIRA

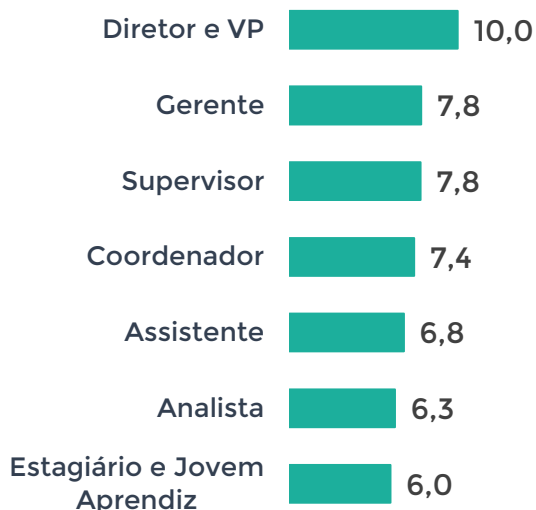
Vida financeira e renda

Nota média para vida financeira por renda familiar

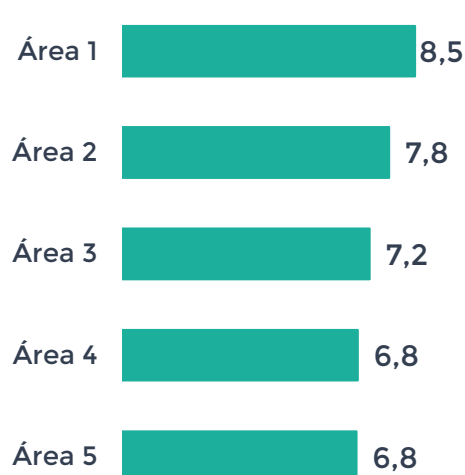


Vida em geral	7,2	8,3	8,6	8,5
Carreira	7,8	7,9	7,8	8,3
Relacionamentos	8,5	8,1	8,7	8,8
Saúde física	7,1	7,5	7,2	8,1
Saúde mental	7,0	7,7	7,5	8,0

Nota média para vida financeira por CARGO



Nota média para vida financeira por ÁREA



PERFIL FINANCEIRO DOS COLABORADORES

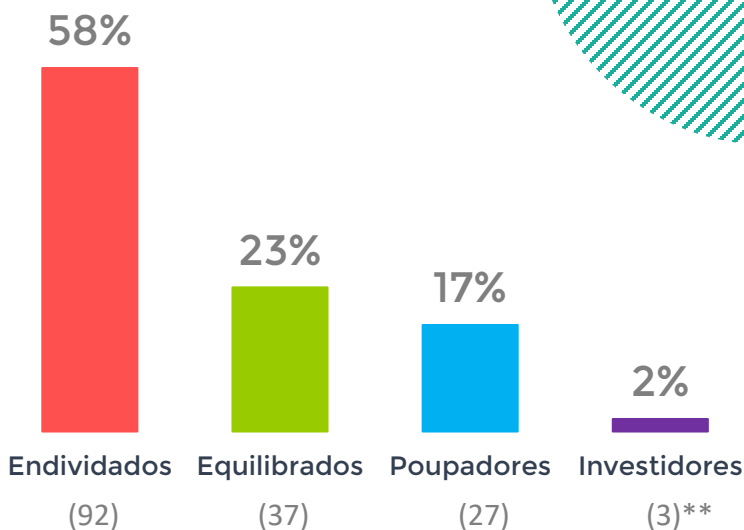
Com base na metodologia do Estudo da Felicidade Financeira, estruturado a partir do Índice de Saúde Financeira do Brasileiro (I-SFB), os colaboradores podem ser agrupados em 4 diferentes perfis financeiros:

Endividado: possui boa parte da sua renda comprometida com empréstimos e financiamentos, e por vezes se vê sem recursos antes do final do mês.

Equilibrado: tem parte da renda destinada para o pagamento de dívidas e financiamentos, mas consegue equilibrar as demais despesas ao longo do mês, ainda que não sobrem recursos para poupar.

Poupador: consegue poupar parte da renda que ganha, mas ainda não possui uma reserva de emergência que dê conta de algum imprevisto que tenha um custo financeiro mais significativo.

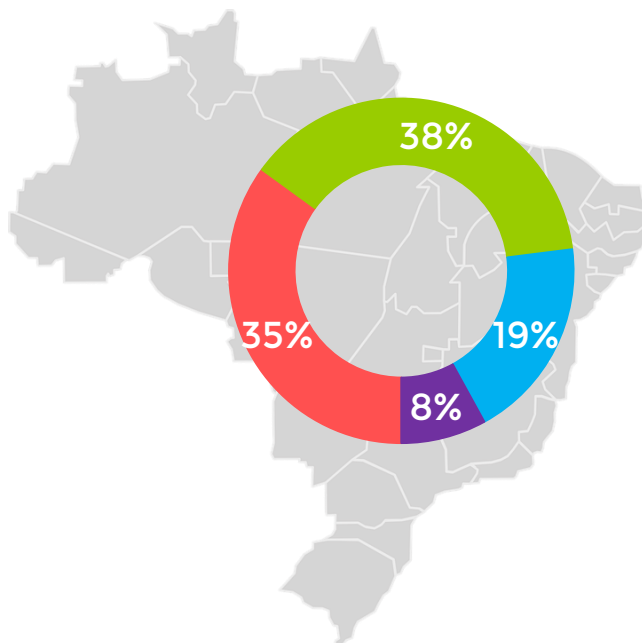
Investidor: conta com uma reserva de emergência que dá conta de alguma despesa inesperada maior ou de uma falta temporária de renda, e já consegue investir em outras opções de investimento para planos de curto, médio ou longo prazo.



Perfil financeiro médio entre as empresas pesquisadas



Perfil financeiro entre os brasileiros*



*Resultados de 2024. Para mais informações acerca do I-SFB, acesse <indice.febraban.org.br>.

**Devido à base pequena de respondentes do perfil investidor, os resultados do estudo foram apresentados agrupando-os com o perfil de poupadores.

FELICIDADE FINANCEIRA POR PERFIL FINANCEIRO



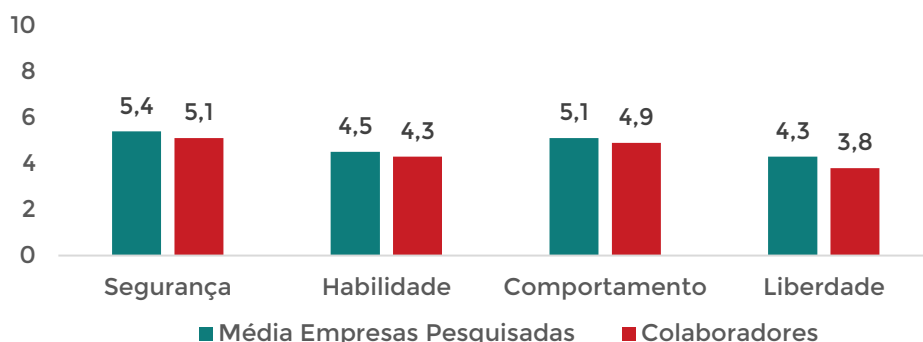
DIMENSÕES AVALIADAS

NO PERFIL FINANCEIRO DOS COLABORADORES

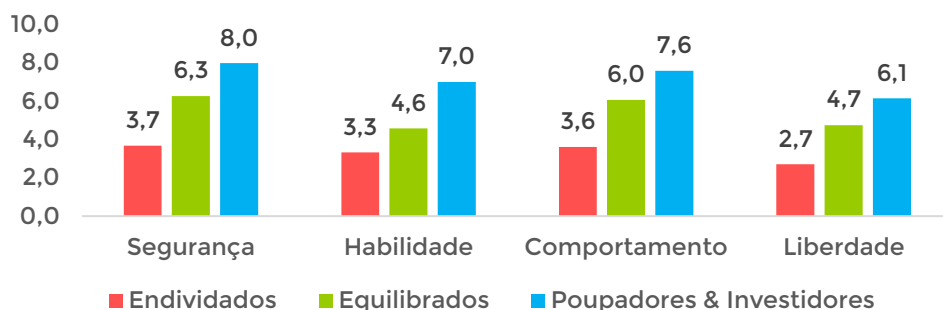
O Índice de Saúde Financeira do Brasileiro (I-SFB), usado como referência para esse estudo, é constituído por 4 dimensões principais. Cada dimensão é mensurada a partir de uma **nota de 0 a 100**:

<p>SEGURANÇA</p> <p>representa a percepção do indivíduo sobre sua situação financeira e se ela é fonte de preocupação e estresse na sua vida.</p>	<p>HABILIDADE</p> <p>mensura a capacidade do indivíduo de buscar e entender informações importantes para a vida financeira.</p>
<p>COMPORTEAMENTO</p> <p>mede as atitudes em relação às finanças, principalmente a disciplina e controle financeiros.</p>	<p>LIBERDADE</p> <p>mede se a forma como o indivíduo lida com seu dinheiro lhe permite ter opções na vida; percepção de não se sentir constricto, limitado.</p>

Nota média por dimensão: Total dos Colaboradores

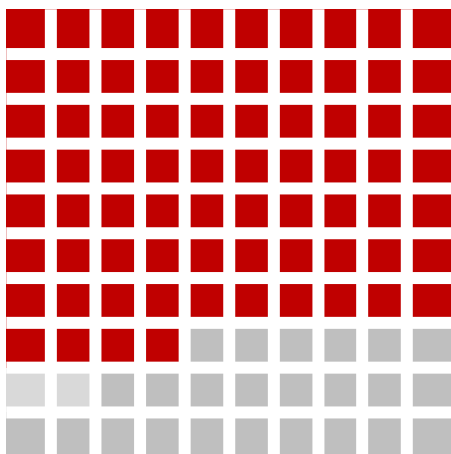


Nota média por dimensão: Perfis financeiros



SEGURANÇA FINANCEIRA

ORÇAMENTO

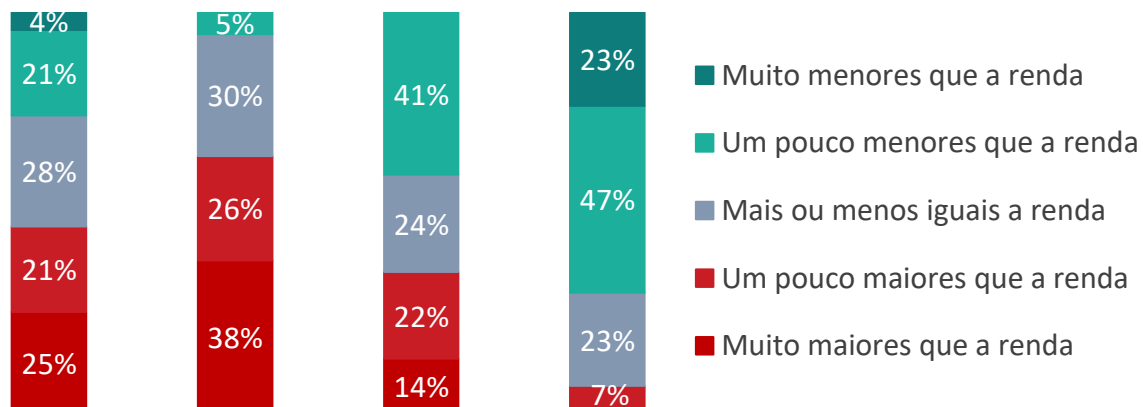


74%

dos colaboradores
empatam ou gastam
mais do que ganham
(Média EFF: 67%)



Nos últimos 12 meses, qual frase melhor descreve a comparação entre a renda total e os gastos na sua casa?



TOTAL

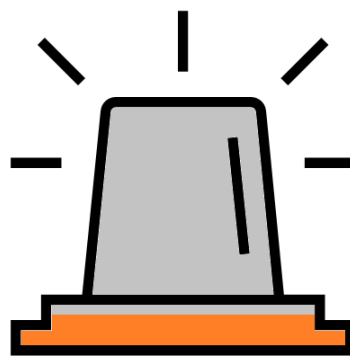
Endividados

Equilibrados

Poupadores
e Investidores

SEGURANÇA FINANCEIRA

RESERVA DE EMERGÊNCIA

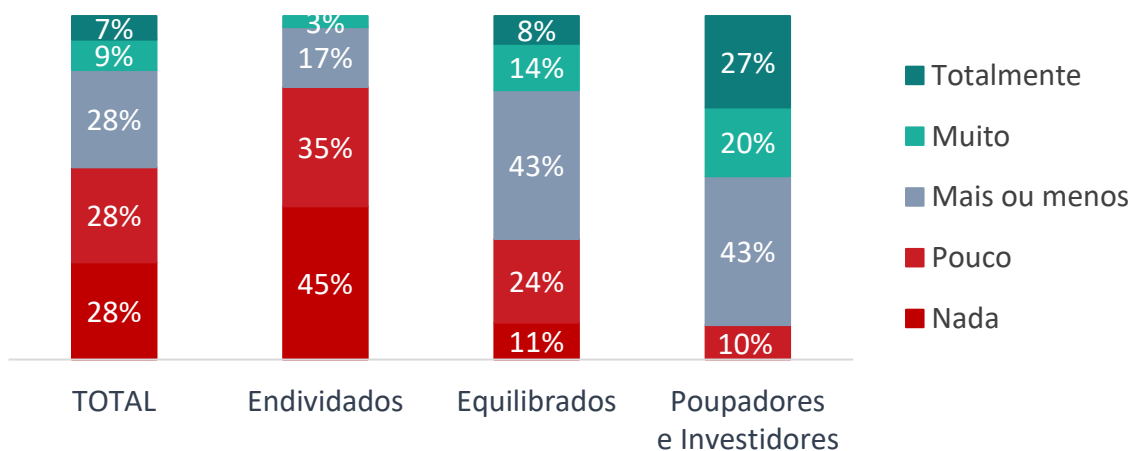


16%

dos colaboradores conseguiriam dar conta de uma despesa inesperada grande
(Média EFF: 23%)

O quanto esta frase descreve você ou sua situação?

Eu daria conta de uma despesa inesperada grande



*Resultados agrupando as respostas "Totalmente" e "Muito" para a pergunta "O quanto esta frase descreve você ou sua situação?"

HABILIDADE FINANCEIRA CONHECIMENTO

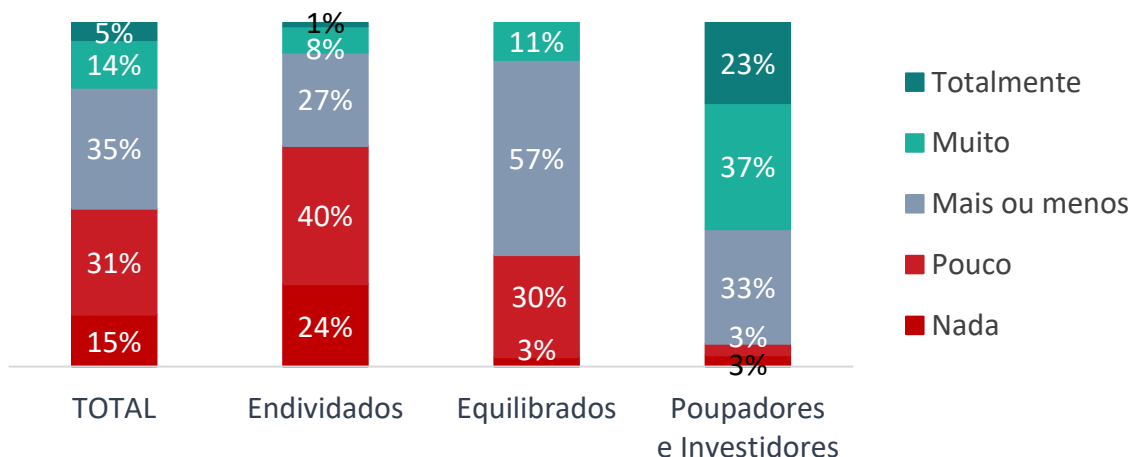


19%

dos colaboradores se sentem capazes de reconhecer um bom investimento
(Média EFF: 25%)

O quanto esta frase descreve você ou sua situação?

Eu sou capaz de reconhecer um bom investimento



*Resultados agrupando as respostas "Totalmente" e "Muito" para a pergunta "O quanto esta frase descreve você ou sua situação?"

HABILIDADE FINANCEIRA TOMADA DE DECISÃO

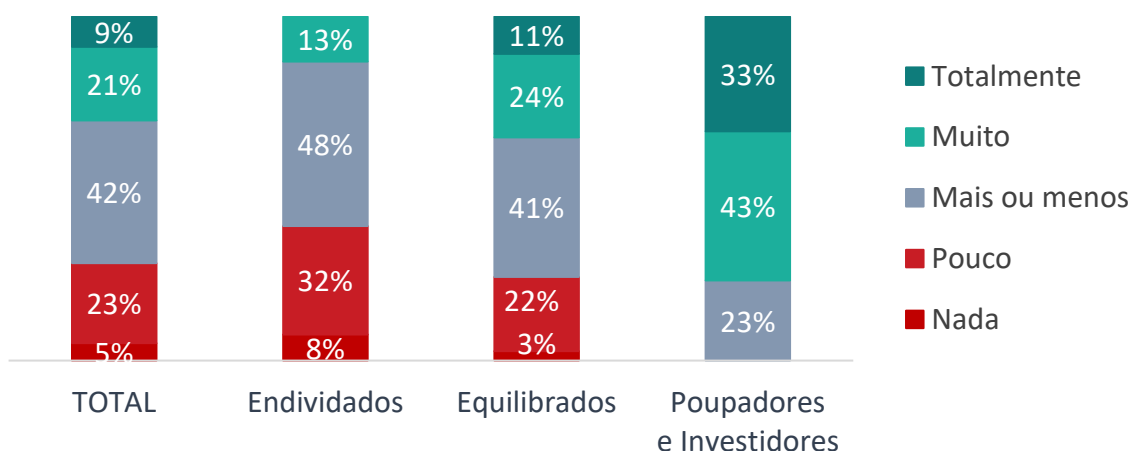


30%

dos colaboradores acreditam que são capazes de tomar decisões financeiras complicadas
(Média EFF: 29%)

O quanto esta frase descreve você ou sua situação?

Eu sei tomar decisões financeiras complicadas



*Resultados agrupando as respostas "Totalmente" e "Muito" para a pergunta "O quanto esta frase descreve você ou sua situação?"

HABILIDADE FINANCEIRA

BUSCA DE INFORMAÇÕES

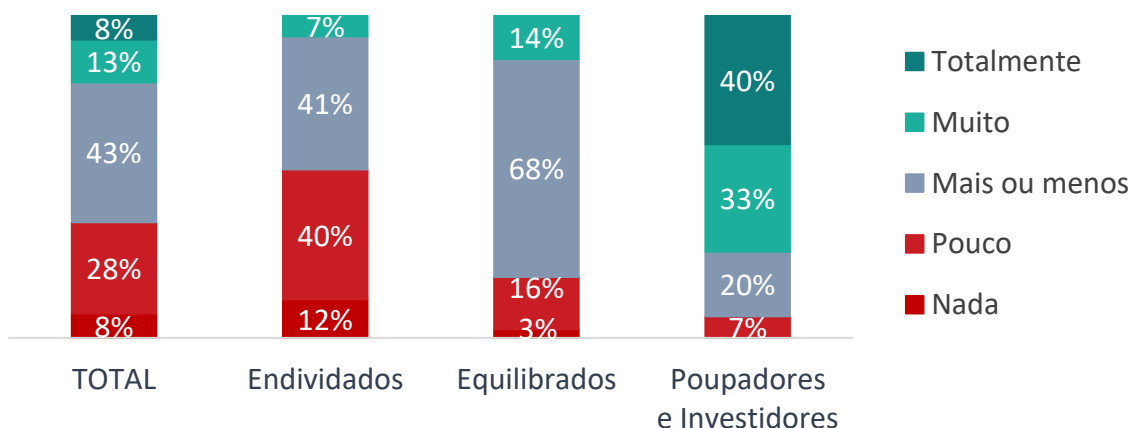


21%

dos colaboradores sabem como se informar para tomar boas decisões financeiras
(Média EFF: 32%)

O quanto esta frase descreve você ou sua situação?

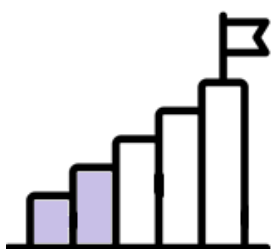
Eu sei como me informar para tomar boas decisões financeiras



*Resultados agrupando as respostas "Totalmente" e "Muito" para a pergunta "O quanto esta frase descreve você ou sua situação?"

COMPORTAMENTO FINANCEIRO

METAS FINANCEIRAS



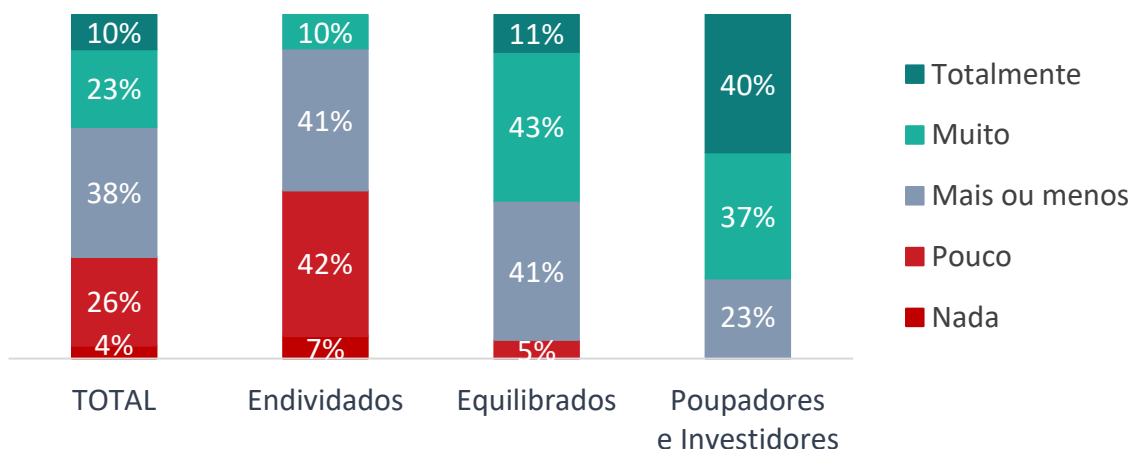
33%

dos colaboradores conseguem se obrigar a cumprir suas metas financeiras
(Média EFF: 39%)



O quanto esta frase descreve você ou sua situação?

Eu consigo me obrigar a cumprir minhas metas financeiras



*Resultados agrupando as respostas "Totalmente" e "Muito" para a pergunta "O quanto esta frase descreve você ou sua situação?"

LIBERDADE FINANCEIRA PLANEJAMENTO PARA O FUTURO



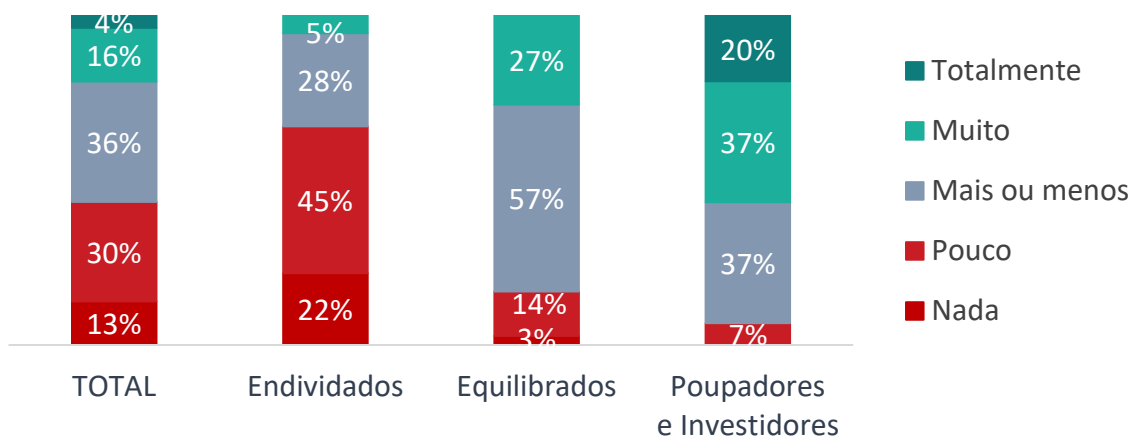
20%

dos colaboradores acreditam que estão garantindo o seu futuro financeiro
(Média EFF: 29%)



O quanto esta frase descreve você ou sua situação?

Estou garantindo meu futuro financeiro



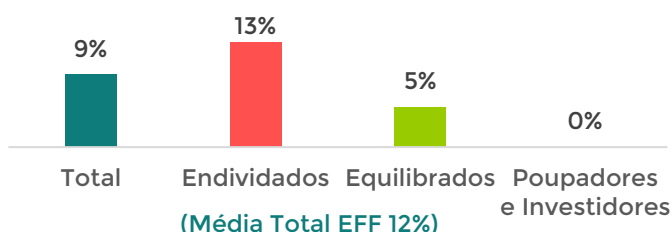
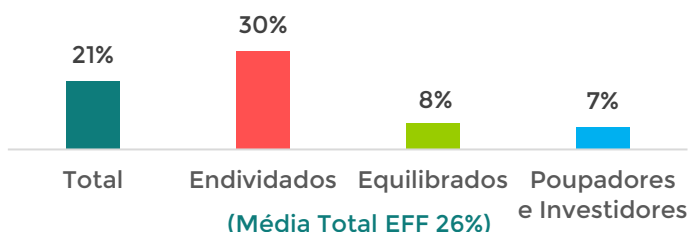
*Resultados agrupando as respostas "Totalmente" e "Muito" para a pergunta "O quanto esta frase descreve você ou sua situação?"

OS IMPACTOS DA SITUAÇÃO FINANCEIRA NO BEM-ESTAR DOS COLABORADORES

O impacto da situação financeira na **autoestima** dos colaboradores é quase

3x

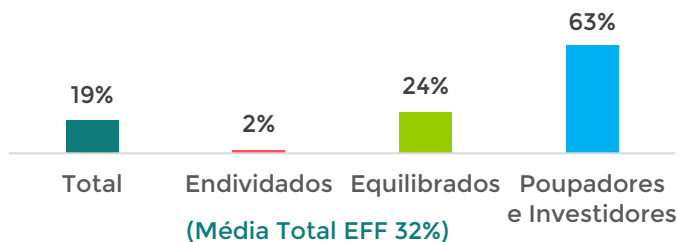
mais frequente entre endividados do que entre equilibrados



Aproximadamente

1 em cada 10

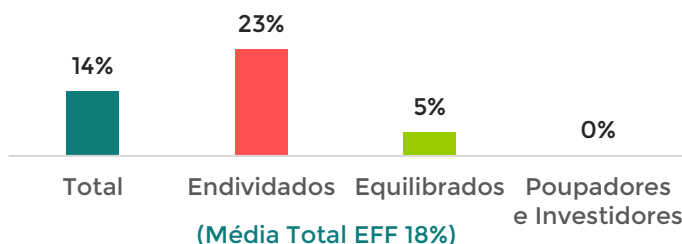
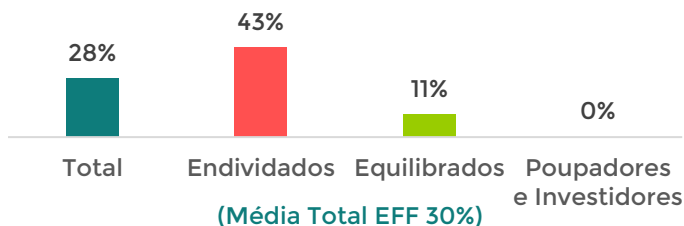
endividados frequentemente ficam noites sem dormir por causa de preocupações com dinheiro



6 em cada 10

Colaboradores investidores e poupadores acreditam que o jeito com o qual cuidam do seu dinheiro permite aproveitarem a vida

São **4x** mais frequentes os sintomas de preocupação e estresse entre endividados do que entre equilibrados.



Brigas em casa por causa de dinheiro são quase

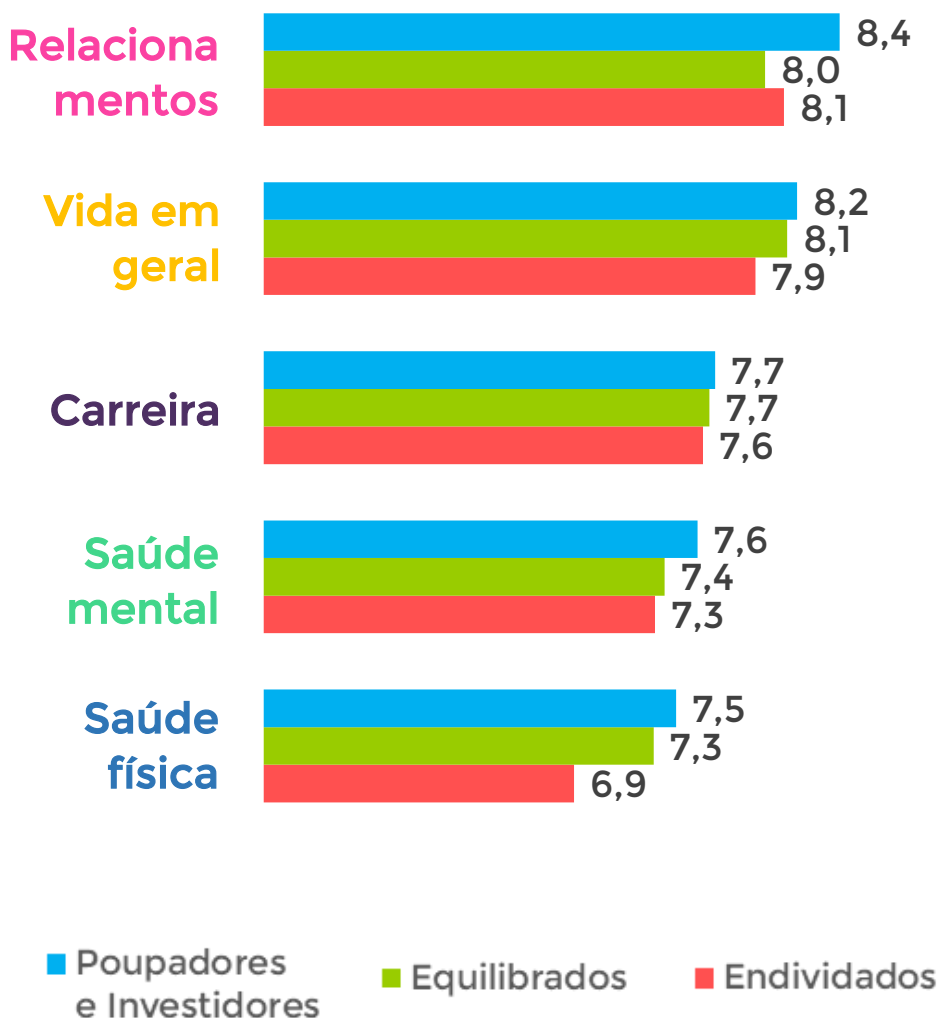
4x

mais comuns entre endividados do que entre poupadores e investidores

OS IMPACTOS DA SITUAÇÃO FINANCEIRA NA QUALIDADE DE VIDA DOS COLABORADORES

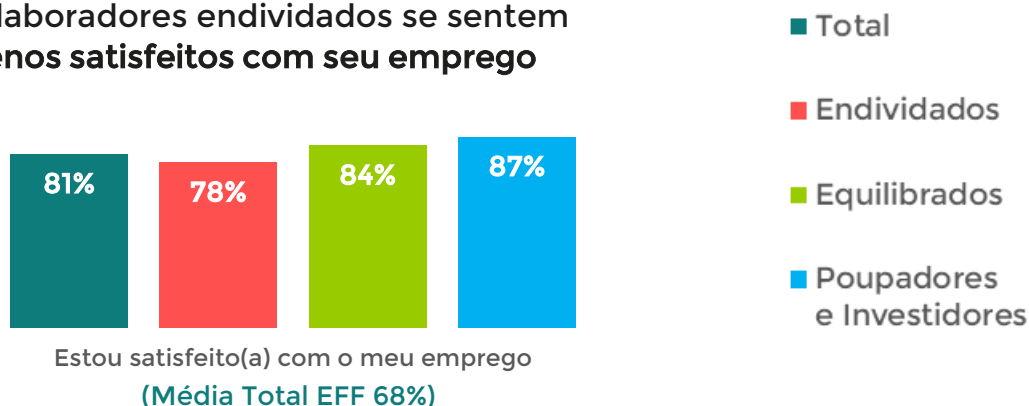
Colaboradores endividados têm uma percepção pior de todos os aspectos de vida investigados

Nota média para cada aspecto de vida por perfil financeiro

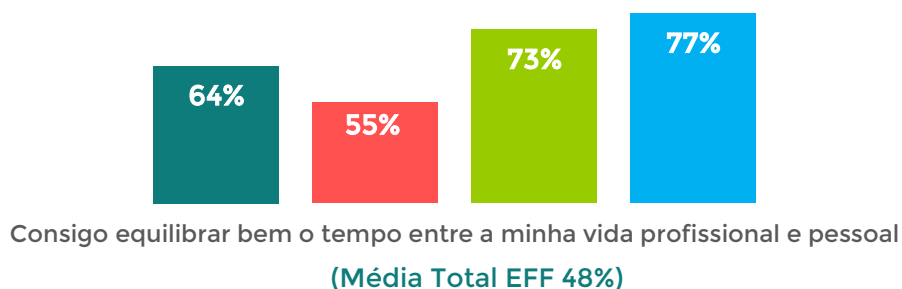


VIDA FINANCEIRA & CARREIRA

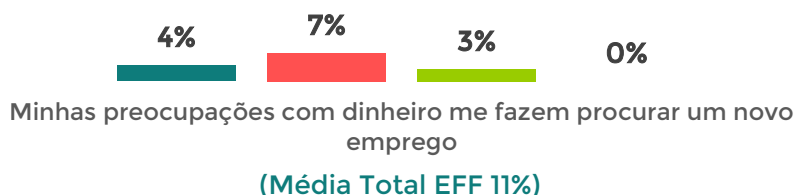
Colaboradores endividados se sentem menos satisfeitos com seu emprego



Colaboradores endividados têm menos facilidade em equilibrar a vida pessoal e profissional



Colaboradores endividados procuram com mais frequência outro emprego por conta de questões financeiras



COM QUEM SE SENTEM CONFORTÁVEIS PARA FALAR SOBRE DINHEIRO



76%

Esposa/Marido

29%

Com amigos/ conhecidos que entendem do assunto (não profissionais)

12%

Profissionais especializados independentes

	Total	Endividados	Equilibrados	Poupadores e Investidores
Com esposa/marido	76%	71%	89%	77%
Com outros familiares	30%	29%	35%	27%
Com amigos/ conhecidos que entendem do assunto (não profissionais)	29%	29%	22%	37%
Com colegas de trabalho	17%	16%	22%	13%
Com assessor/consultor de investimentos	14%	14%	5%	23%
Com terapeuta/psicólogo	14%	24%	0%	3%
Com profissionais especializados independentes	12%	17%	0%	10%
Com ninguém	12%	15%	8%	7%
Com meu gerente do banco	9%	8%	16%	7%
Com o meu gestor direto	4%	4%	0%	7%
Com o RH da empresa em que trabalho	3%	3%	0%	3%

BENEFÍCIOS QUE GOSTARIAM DE RECEBER DA EMPRESA

Acesso a
um profissional
de finanças
pessoais

52%



	Total	Endividados	Equilibrados	Poupadores e Investidores
Cursos sobre finanças e educação financeira	65%	68%	62%	60%
Orientação sobre carreira/ coach de carreira	53%	55%	54%	47%
Acesso a um profissional de finanças pessoais	52%	57%	54%	37%
Consultoria sobre aposentadoria	43%	48%	35%	40%
Consultoria para compra de imóvel	35%	37%	35%	27%
Outro	6%	8%	3%	7%

ORIENTAÇÃO FINANCEIRA

SITUAÇÕES EM QUE BUSCARIAM AJUDA PROFISSIONAL

	Total	Endividados	Equilibrados	Poupadores e Investidores
Para me preparar para a minha aposentadoria	62%	66%	54%	60%
Para escolher aonde posso investir o meu dinheiro	62%	62%	68%	57%
Para a compra de um imóvel ou de algum bem de alto custo	52%	54%	51%	47%
Para me ajudar a organizar o orçamento doméstico e as despesas mensais	42%	54%	30%	17%
Para me ajudar com uma dificuldade financeira, como dívidas, gastos inesperados, perda de emprego, falta de dinheiro no mês, etc.	41%	54%	27%	17%
Para acompanhar constantemente a minha vida financeira, independentemente da situação	39%	42%	35%	33%
Para me ajudar em um momento de vida importante, como casamento, divórcio, nascimento de um filho, mudança para outra cidade ou país, etc.	38%	45%	35%	20%
Para uma transição de carreira	32%	37%	22%	30%



SUMÁRIO DOS PRINCIPAIS INSIGHTS DO ESTUDO



A **vida financeira é a pior avaliada** entre todas as esferas de vida pesquisadas.



74% dos colaboradores não conseguem poupar



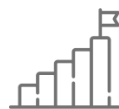
16% colaboradores dariam conta de uma grande despesa inesperada



2/3 dos colaboradores têm alguma dificuldade em tomar decisões financeiras complicadas




4 em cada 5 colaboradores não se sentem plenamente capazes de reconhecer um bom investimento



2/3 dos colaboradores têm alguma dificuldade em cumprir com suas metas financeiras



80% dos colaboradores não estão seguros de que estão garantindo o seu futuro financeiro



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

SuperRico
saúde financeira



Atendimento

Phone: (11) 3819-5020

atendimento@superrico.com.br

SuperRico - Saúde Financeira

Rua Cláudio Soares, 72 - Escritório 320

São Paulo - SP

CEP: 05422-030

www.superrico.com.br