

# PLANEJAMENTO PARA O FUTURO



# AGENDA

- FASES DA VIDA E SUAS PRIORIDADES
- CONHEÇA A SI MESMO
- PLANEJANDO O SEU FUTURO
  - Introdução ao Planejamento Financeiro
  - Conceitos do Planejamento Financeiro
  - Etapas do Planejamento Financeiro
  - Estratégia dos Investimentos
  - Horizonte dos Investimentos
  - Dicas Simples
- CONSTRUINDO O CAMINHO COM A SRA. ANA
- RESUMO



# FASES DA VIDA E SUAS PRIORIDADES



# CURVA DA VIDA

## HIPÓTESE DO CICLO DA VIDA

### Franco Modigliani – 1957

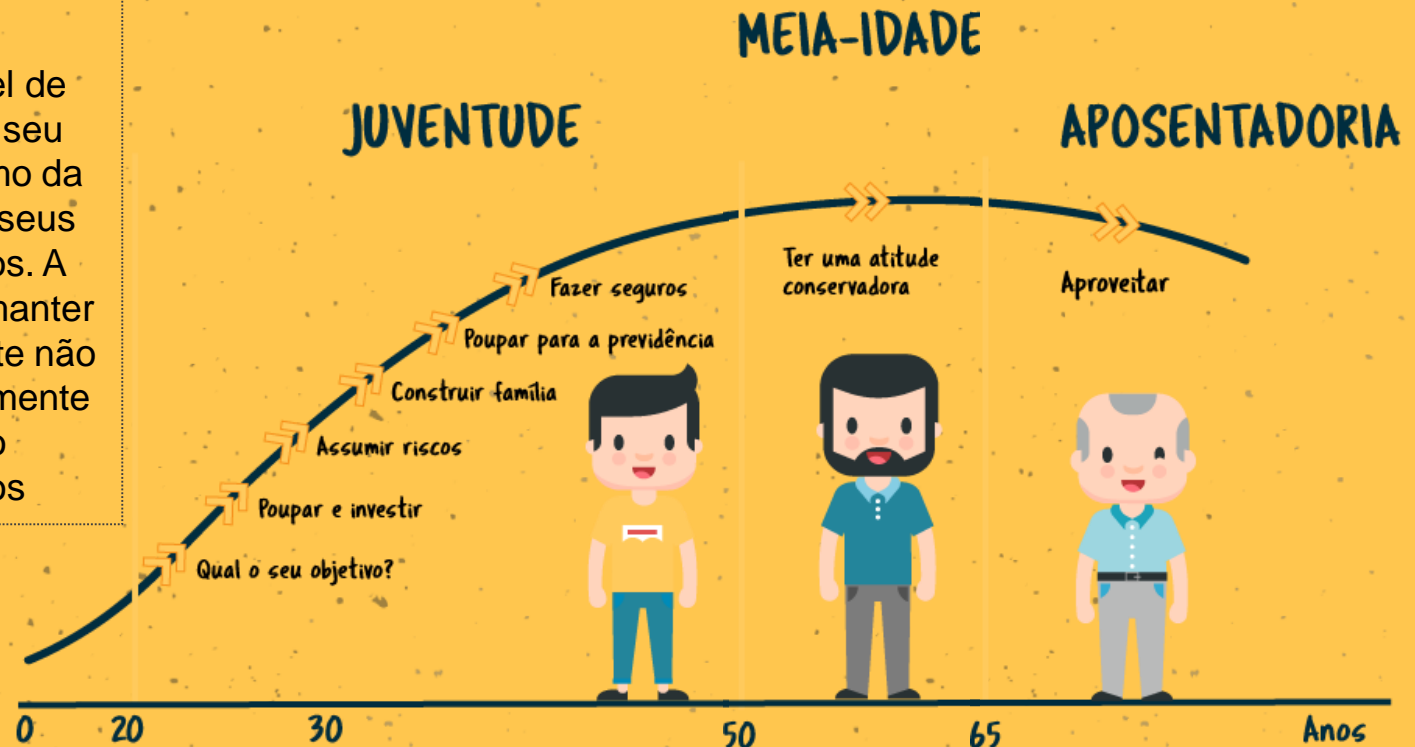
Nobel de Economia 1986

Os indivíduos planejam o comportamento do seu nível de **consumo** bem como de sua **poupança**, ao longo do seu ciclo da vida. Eles tenderiam a equilibrar o seu consumo da melhor forma possível, acumulando quando recebem seus rendimentos e consumindo quando estão aposentados. A suposição chave é que todos os indivíduos escolhem manter estilos de vida estáveis. Isto implica que eles geralmente não economizam muito em um período para gastar furiosamente no próximo, mas mantêm seus níveis de consumo aproximadamente os mesmos em todos os períodos

$$C = \frac{W + R \cdot Y}{T}$$

Labels for the equation:

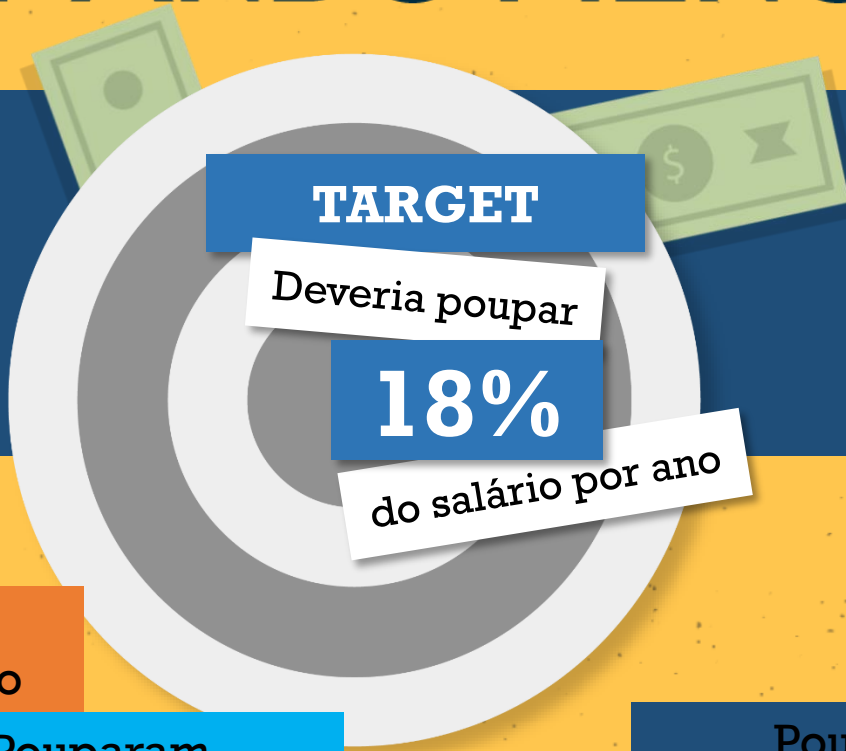
- $C$ : CONSUMO
- $W$ : RIQUEZA DETIDA
- $R$ : ANOS ATÉ APOSENTAR
- $Y$ : RENDA ANUAL ATÉ SE APOSENTAR
- $T$ : ANOS RESTANTES DE VIDA



# PRIORIDADE FINANCEIRA

|   | Menos de 40 anos                        | entre 40 e 49 anos                      | 50 anos ou mais                         |
|---|---|---|---|
| 1 | Despesas domésticas gerais              | Despesas domésticas gerais              | Poupar para a aposentadoria             |
| 2 | Habitação                               | Saldar dívidas                          | Saldar dívidas                          |
| 3 | Saldar dívidas                          | Financiar as despesas das crianças      | Despesas domésticas gerais              |
| 4 | Poupança geral (para momentos críticos) | Poupança geral (para momentos críticos) | Financiar as despesas das crianças      |
| 5 | Lazer e outros gastos não-essenciais    | Habitação                               | Poupança geral (para momentos críticos) |
| 6 | Financiar as despesas das crianças      | Poupar para a aposentadoria             | Outra poupança planejada                |

# POUPANDO MENOS DO QUE DEVERIA



Considerando suas economias, que proporção de sua renda você acha que poupou no ano passado? E qual seria a proporção ideal?

A poupança efetiva dos empregados ficou abaixo do “bom” em **10% da renda**

Poupam **25%** do salário

Poupam **18%** do salário

Poupam **Até 8%** do salário

4%

13%

83%

Fonte: Global Benefits Attitudes Survey – Brazil Highlights Considerando empregados em tempo integral, participantes de planos de aposentadoria.

# DOS QUE POUPAM...



NO BRASIL APENAS **21%** POUPA PARA A APOSENTADORIA

**12%** AINDA NÃO SABEM DE ONDE OBTERÃO SUSTENTO DURANTE A TERCEIRA IDADE



# CONHEÇA A SI MESMO

“ A razão é escrava da emoção  
e existe para racionalizar a  
experiência emocional ”

WILFRED BION

# REFLETINDO

1. VOCÊ JÁ FOI AO MERCADO COM FOME E PERCEBEU QUE COMPROU MAIS DO QUE PRECISAVA? ✓
2. JÁ FEZ A FAMOSA CONTA DO “CABE NO MEU ORÇAMENTO”? ✓
3. ASSISTIU PROPAGANDA DE COMIDA E SENTIU VONTADE DE COMER? ✓
4. SÓ CONSEGUE PAGAR UM EMPRÉSTIMO SE ELE FOR CONSIGNADO? ✓
5. JÁ FEZ CONTRIBUIÇÃO ADICIONAL PARA SEU PLANO DE PREVIDÊNCIA E CONTINUOU DEVENDO BANCOS? ✓
6. VOCÊ CONHECE O FATOR EU QUERO, EU MEREÇO? ✓

# TEORIA DA PERSPECTIVA



Quando precisam tomar uma decisão cujo resultado é incerto...



... as pessoas não calculam ganhos e perdas com probabilidade matemática



Elas são mais influenciadas pela ideia de ganhar e perder, como se apresenta



As pessoas não são 100% racionais

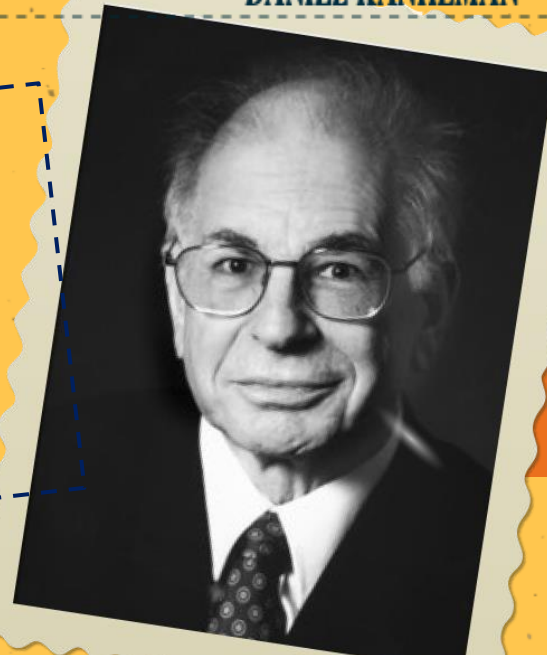
# NÃO SOMOS ANIMAIS RACIONAIS

## TEORIA DA PERSPECTIVA - 1979

### FINANÇAS COMPORTAMENTAIS

“ Quando tomamos uma decisão, enxergamos apenas o que queremos, ignoramos possibilidades e minimizamos riscos que enfraquecem nossas esperanças. O pior é que muitas vezes somos confiantes mesmo quando estamos errados ”

DANIEL KANHEMAN



**SOMOS MOVIDOS PELOS SENTIMENTOS**

Tendemos a pensar no presente  
Detestamos perder, adoramos ganhar

COMO EU EVITO ISSO?

Não evita. Minimiza!

COMO?

Estudando!

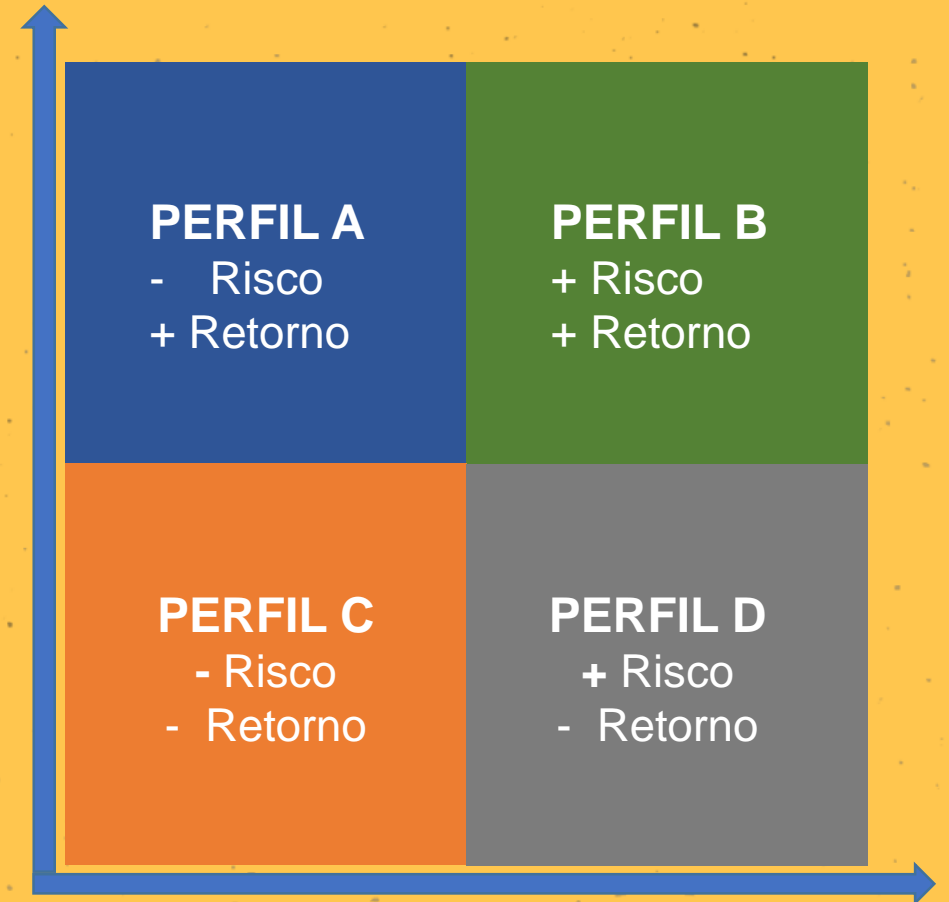
# SUA VIDA FINANCEIRA É ESPELHO DE QUEM VOCÊ É



# QUAL É O SEU PERFIL?

Seu perfil é resultado de uma série de fatores:

- VALORES
- FORMAÇÃO
- INTELIGÊNCIA
  - EMOCIONAL
  - RACIONAL
- TRAUMAS
- CRENÇAS
- E OUTROS FATORES



SEU PERFIL DE INVESTIMENTO É REFLEXO DO SEU PERFIL PESSOAL

# EXERCÍCIO

## CENÁRIO ATUAL

- Família de 3 pessoas
- Renda líquida mensal: R\$ 8.500,00
- Gasta praticamente tudo que ganha, precisando quase todos os meses usar algum tipo de crédito



## NOVO CENÁRIO

Um membro decide começar um MBA de R\$ 1.200/mês



### AUMENTA RECEITA

- Há perspectiva de promoção ou aumento no médio prazo com o MBA
- Não possui tempo para desenvolver atividade paralela



### REDUZ DESPESA

- Não tem como reduzir gastos no momento
- Para realizar o objetivo é preciso reorganizar a vida financeira. Poupar durante um período, para aí sim, começar o MBA

DECISÃO  
EXTEMPORÂNEA



# O QUE VOCÊ QUER PARA SUA VIDA NA MELHOR IDADE?



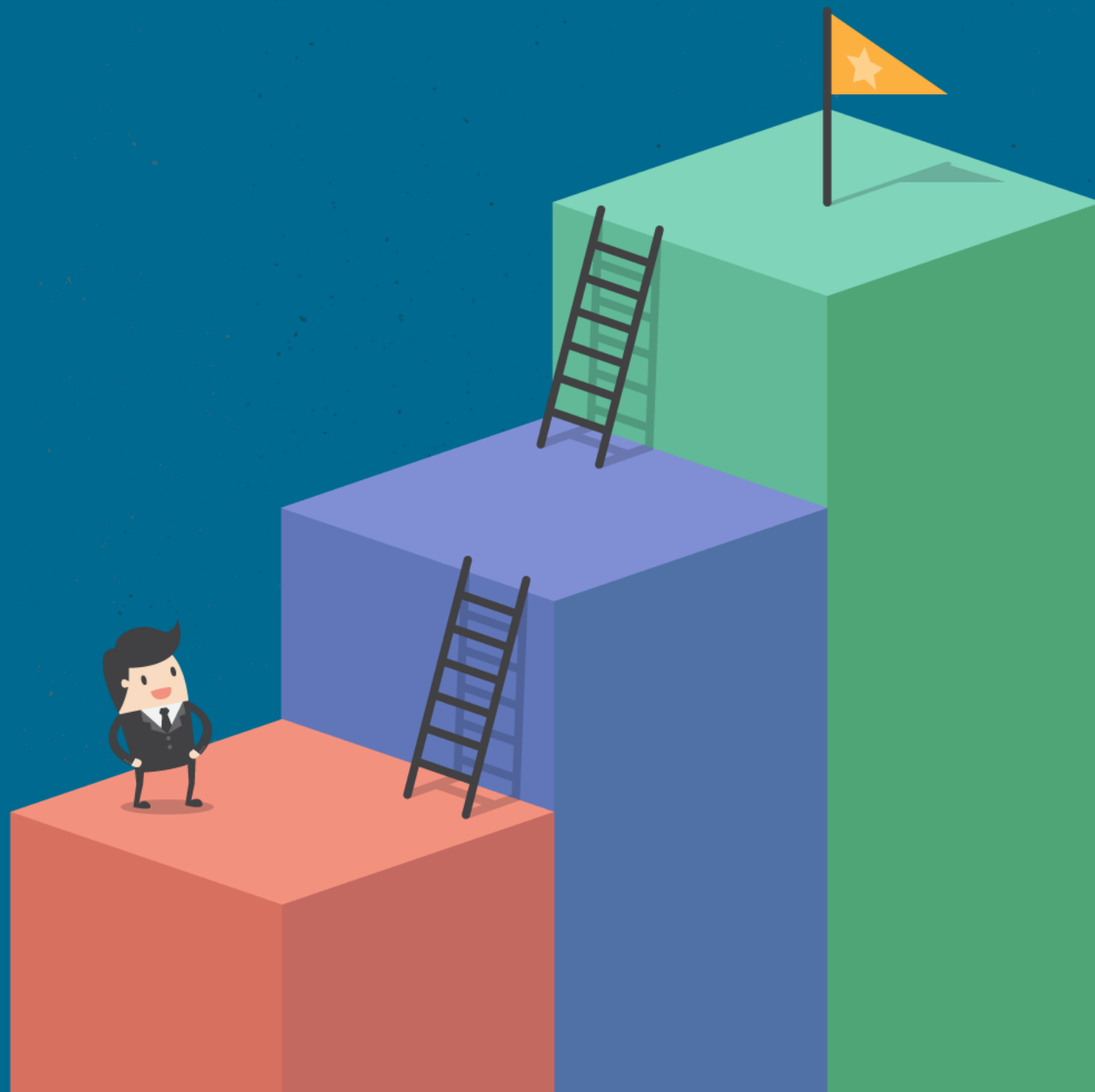
Independência financeira é o momento da vida em que você pode sustentar o padrão escolhido por você, sem necessariamente ter que trabalhar

**CONQUISTAR A INDEPENDÊNCIA FINANCEIRA, OU NÃO, É UMA DECISÃO INDIVIDUAL E CONSEQUENTE!**

# VIDA DOS APOSENTADOS BRASILEIROS



- 1% SE MANTÊM
- 25% SÃO OBRIGADOS A TRABALHAR
- 28% DEPENDEM DE CARIDADE
- 46% DEPENDEM DE PARENTES



# PLANEJANDO O SEU FUTURO

# VAMOS PLANEJAR...

INICIE SEU PLANEJAMENTO DEFININDO SEUS **SONHOS E OBJETIVOS**,  
INDEPENDENTE DA SUA IDADE, NUNCA É CEDO OU TARDE PARA ISSO



## PRIORIZE

Defina o que é importante, considerando sua fase de vida



## ESCOLHA

Reconheça as limitações dos seus recursos e faça decisões



## DISCIPLINE

Organize e cumpra seu planejamento sem se desviar

**O PLANEJAMENTO DEVE SER FLEXÍVEL PARA SE ADEQUAR ÀS NECESSIDADES QUE MUDAM AO LONGO DA SUA VIDA**



# QUATRO CONCEITOS IMPORTANTES

## PATRIMÔNIO

---

**Aquilo que  
a gente tem  
ou deve ter**

## RECEITAS

---

**Aquilo que  
a gente ganha**

## DESPESAS

---

**Aquilo que  
a gente gasta**

## FLUXO DE CAIXA

---

**Sequência de  
entrada e saída  
de dinheiro**

# PATRIMÔNIO

Aquilo que  
a gente tem  
ou deve ter

Imóveis

Investimentos

Veículos, etc...

(Exceto dívidas)

# QUATRO CONCEITOS IMPORTANTES

## RECEITAS

Aquilo que  
a gente ganha

## DESPESAS

Aquilo que  
a gente gasta

## FLUXO DE CAIXA

Sequência de  
entrada e saída  
de dinheiro



## RECEITAS

**Aquilo que a gente ganha**

### **Profissionais:**

Salários

Comissões

Bônus, etc...

### **Investimentos:**

Juros

Aluguéis

Dividendos, etc...

**Com raras exceções, temos pouco ou nenhum controle REAL sobre nossas receitas**

## PATRIMÔNIO

**Aquilo que a gente tem ou deve ter**

## DESPESAS

**Aquilo que a gente gasta**

## FLUXO DE CAIXA

**Sequência de entrada e saída de dinheiro**

Com raras exceções, temos considerável controle **REAL** sobre nossas despesas

## PATRIMÔNIO

Aquilo que a gente tem ou deve ter

## RECEITAS

Aquilo que a gente ganha

## DESPESAS

Aquilo que a gente gasta

Fixas

Variáveis

Desperdício  
(eliminar)

Supérfluo  
(reduzir ou eliminar)

Necessidade  
(otimizar ou “se conformar”)

## FLUXO DE CAIXA

Sequência de entrada e saída de dinheiro



# QUATRO CONCEITOS IMPORTANTES

## PATRIMÔNIO

Aquilo que  
a gente tem  
ou deve ter

## RECEITAS

Aquilo que  
a gente ganha

## DESPESAS

Aquilo que  
a gente gasta

Entrada de  
dinheiro



Saída de  
dinheiro

## FLUXO DE CAIXA

Sequência de  
entrada e saída  
de dinheiro

# PLANEJAMENTO FINANCEIRO

## COMO FAZER UM?



### TENHA METAS

Metas são essenciais para guiar o caminho



### LISTE SUAS FINANÇAS

Anote todas as despesas, faça seu orçamento doméstico



### ANALISE SEU FLUXO DE CAIXA

Saiba o que entra e sai do seu bolso, conheça seu fluxo de caixa



### ESCOLHA O CAMINHO

Decida as ações a tomar: Aumentar a renda e/ou diminuir despesas

# QUAL A ESTRATÉGIA DEPOIS DO SEU PLANEJAMENTO?

INDEPENDÊNCIA  
FINANCEIRA



1. PROCURE GANHAR DINHEIRO DE ACORDO COM SEU PADRÃO DE VIDA, E NÃO SE ACOMODE
2. ECONOMIZE. SOMENTE QUEM POUPA, INVESTE
3. SÓ FAÇA DÍVIDAS EM ÚLTIMO CASO
4. CONHEÇA A SI MESMO
5. APERFEIÇOE SEUS CONHECIMENTOS EM EDUCAÇÃO FINANCEIRA
6. USE A MATEMÁTICA E O TEMPO A SEU FAVOR
7. ANALISE AS OPÇÕES DISPONÍVEIS NO MERCADO E ESCOLHA A QUE MELHOR SE ENCAIXA NO SEU NÍVEL DE TOLERÂNCIA A RISCO
8. CONSULTE OS ESPECIALISTAS EM INVESTIMENTO
9. ENTENDA QUE O DINHEIRO É APENAS UM MEIO PARA ALCANÇAR SEUS OBJETIVOS, NÃO O OBJETIVO FINAL

# QUAL O HORIZONTE DO SEU INVESTIMENTO?



## CURTO PRAZO

Objetivo com período entre um a dois anos



## MÉDIO PRAZO

Objetivo com prazo de pelo menos três anos

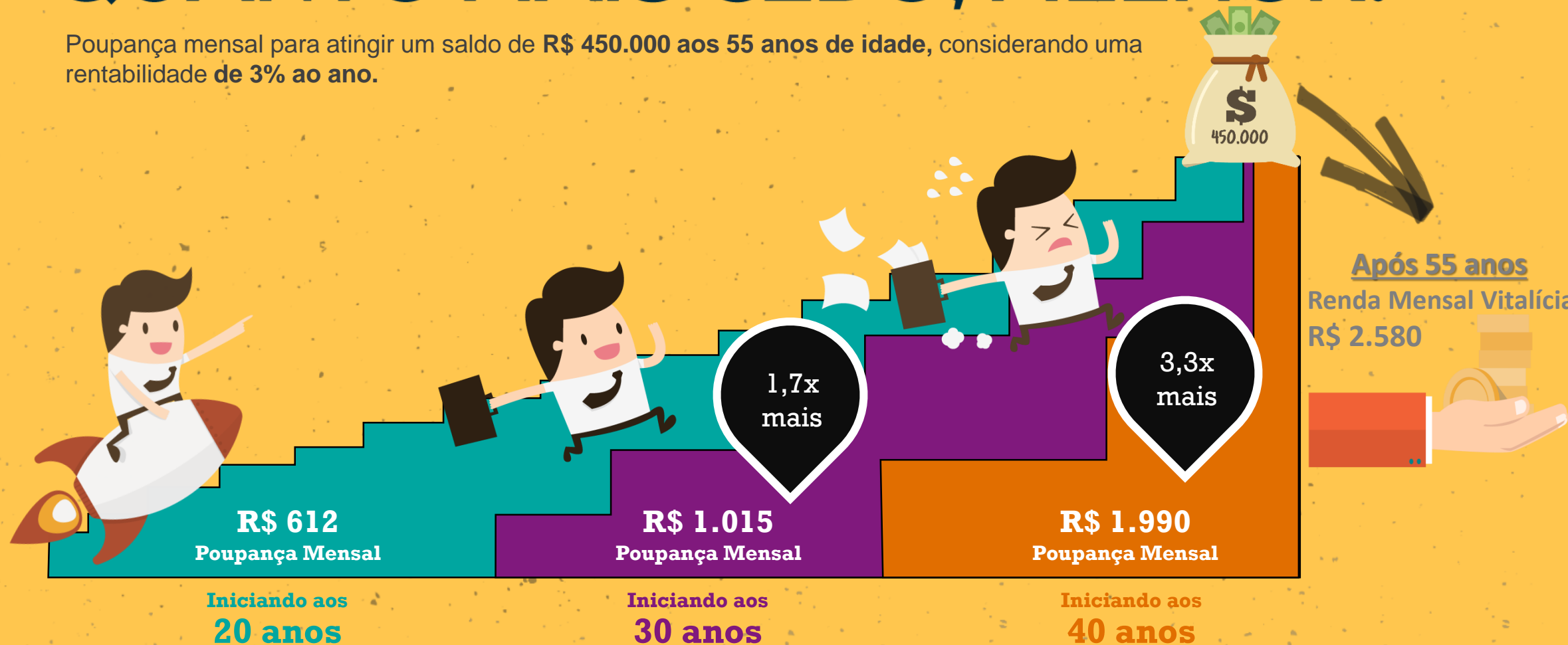


## LONGO PRAZO

Objetivo com prazos acima de cinco anos

# QUANTO MAIS CEDO, MELHOR!

Poupança mensal para atingir um saldo de R\$ 450.000 aos 55 anos de idade, considerando uma rentabilidade de 3% ao ano.



Capital Investido

R\$ 257.040

R\$ 304.500

R\$ 358.200

Rentabilidade

R\$ 192.960

R\$ 145.500

R\$ 91.800

# VIDA FINANCEIRA SAUDÁVEL

## DICAS SIMPLES

### EM CASA

Diminua o consumo de energia com lâmpadas e eletrodomésticos econômicos.

Conscientize sua família quanto as finanças da casa

Verifique sempre as coberturas dos seguros

### NAS COMPRAS

Evite compras por impulso

Reduza idas aos supermercados, priorize compras maiores em um maior período de tempo

Faça listas de compras

Refleta: "Isso é necessário?", "Cabe no orçamento?", "Tenho dinheiro à vista?", "Preciso agora?"

### NO TRÂNSITO

Opte por carros mais econômicos

Avalie novas possibilidades de transportes

**VOCÊ NÃO PRECISA SE PRIVAR DE FAZER COISAS QUE GOSTA, COMO JANTAR FORA, IR AO CINEMA, TEATRO E ETC**

**UTILIZE O BOM SENSO  
E O EQUILÍBRIO**

An illustration featuring two stylized human figures from the waist down, walking on a winding path. The figures are rendered in shades of orange and brown. In the background, a city skyline with various building silhouettes is visible against a bright yellow background. A white diamond-shaped sign with a yellow border is positioned on the right side of the path, containing the text 'CONSTRUINDO SEU CAMINHO'.

CONSTRUINDO  
SEU CAMINHO

# MAPA DA VIDA



**FALANDO EM VIDA...**

**APRESENTO A SRA. ANA**

Nascida em 1953



*A Sra. Ana se formou...*



*... e começou a trabalhar!*





## FASE 1. CONQUISTA

“ Gastamos mais dinheiro,  
queremos satisfação imediata ”

Até 40 anos



A cartoon illustration of a woman with brown hair in a ponytail, wearing a dark blue top and an orange skirt, walking and carrying two shopping bags (one orange, one white). Three banknotes with white wings are flying around her. A large red tag with a hole at the top left is positioned above her, containing the text 'TENTACÕES DE CONSUMO'.

# TENTACÕES DE CONSUMO

**Com 25 anos, a Sra. Ana se formou e conquistou um emprego**

O seu salário era gasto em roupas, manutenção do carro, festas e passeios com os amigos

---

Ana queria satisfação imediata, suas prioridades eram os estudos, carreira, compra de carro, diversão e constituir família



## FASE 2 . CONSOLIDAÇÃO

“ Temos consciência da importância de poupar,  
fazemos reestruturação dos gastos ”

Dos 40 aos 65 anos





**Aos 40 anos a Sra. Ana passou a ter consciência da importância de poupar para o futuro, mas estava diante de dívidas acumuladas na fase da conquista**

Ela percebeu a importância de poupar, apertou os cintos, fez reestruturações nos gastos e começou a contribuir para seu plano de previdência, além de fazer outros investimentos



## FASE 3 . ANOS DOURADOS

“ Podemos aproveitar a vida ou continuar trabalhando e manter o padrão de vida ”

A partir dos 65 anos



# OS ANOS DOURADOS CHEGARAM!

A Sra. Ana atingiu, através do planejamento,  
a desejada independência financeira

... E a aposentadoria foi uma das oportunidades  
para dar um novo propósito a vida

INSS  
38%

Plano de  
Aposentadoria  
62%



## Pois bem, dito tudo isso, saiba que:

- . Gastar desenfreadamente é uma compulsão que a maioria tampouco percebe
- . Pagar juros é uma dependência
- . Poupar é um hábito que se adquire

## E resumindo:

- . Não gaste mais do que recebe
- . Planeje o seu futuro
- . Use o tempo a seu favor
- . Seja disciplinado
- . Tenha Equilíbrio



**MAS, ANTES DE TUDO,  
CONHEÇA A SI PRÓPRIO!**

**ENCONTRAR  
O SENTIDO**



**CONSTRUIR  
O CAMINHO**

**INDEPEDENTE DO QUE VOCÊ ESCOLHER PARA O SEU FUTURO, A  
CONSCIÊNCIA, O PLANEJAMENTO E A ATITUDE SÃO ESSENCIAS PARA A  
CONSTRUÇÃO DE UM AMANHÃ MELHOR**